

Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис»

«01» августа 2023 г.

ПРИКАЗ № ВнД-09/11

Об утверждении внутренних документов АО «ПБС»

ПРИКАЗЫВАЮ:

УТВЕРДИТЬ документы Акционерного общества «Прайм Брокерский Сервис»:

1. Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования АО «Прайм Брокерский Сервис»
2. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента по инвестиционному консультированию АО «Прайм Брокерский Сервис»

Москва
2023

Генеральный директор
М.П.



Карпенко Д.С.

Утвержден

Генеральным директором АО «ПБС»

Приказ № Вн-Д-09/11 от 01 августа 2023 г.

**Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования
АО «Прайм Брокерский Сервис»
(редакция, действующая с 1 августа 2023 года)**

г. Москва 2023 г.

1. Термины и определения

1.1 Инвестиционный советник – Акционерное Общество «Прайм Брокерский Сервис» (далее – АО «ПБС» и / или Инвестиционный советник), внесенное Банком России в Единый реестр инвестиционных советников 28.09.2021 № 117, ОГРН 1217700028710, профессиональный участник рынка ценных бумаг, является членом Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка (НАУФОР) (саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников),

1.2 Анкета – собирательное понятие для анкеты физического лица, которая заполняется и подписывается Клиентом по форме Инвестиционного советника.

1.3 Клиент – физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста, действующее от собственного имени и в собственных интересах, заключившее настоящий Договор с Инвестиционным советником в порядке, предусмотренном Договором об оказании услуг инвестиционного консультирования, а также являющийся Клиентом АО «ПБС» и заключивший Договор обслуживания на финансовых рынках с целью оказания брокерских услуг.

1.4 Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования (далее – Договор), соглашение между Инвестиционным советником и Клиентом (далее при совместном упоминании – Стороны), являющееся стандартной формой Договора АО «ПБС».

1.5 Инвестиционное консультирование – деятельность по оказанию консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (ИИР).

1.6 Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков от операций с финансовыми инструментами, который Клиент готов нести, определенный в Справке об Инвестиционном профиле Клиента.

1.7 Фактический риск – риск убытков Клиента от операций с финансовыми инструментами, совершаемых в соответствии с рекомендациями Инвестиционного советника, который связан непосредственно с финансовыми инструментами, в отношении которых Инвестиционный советник предоставляет рекомендации.

1.8 Индивидуальная инвестиционная рекомендация (далее – ИИР) – адресованная Инвестиционным советником определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании договора с ним об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или не совершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных финансовых инструментов;

- информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками Инвестиционного советника, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как ИИР;

- информация содержит определенную или определяемую цену сделки с финансовым инструментом, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

1.8.1 ИИР не является и не может являться информация, если она не соответствует хотя бы одному признаку, предусмотренному пунктом 1.8 Договора (даже если она отвечает всем иным признакам), в том числе, но не ограничиваясь, не является ИИР:

1.8.1.1 информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора РЕПО, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций и (или) их представителями;

1.8.1.2 общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых

инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

1.8.1.3 информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;

1.8.1.4 информация, предоставляемая Клиенту в связи с оказанием такому Клиенту услуг по организации частного или публичного предложения, или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

1.8.1.5 информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

1.8.1.6 информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

1.8.1.7 информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

1.8.1.8 информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, представляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

1.8.1.9 информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах, или о порядке ее определения;

1.8.1.10 информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга Клиента или размещаемых Клиентом (аффилированными лицами клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является клиент;

1.8.1.11 информация, представляемая Клиенту в процессе обучения;

1.8.1.12 цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;

1.8.1.13 предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;

1.8.1.14 информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ.

1.9 Предоставление ИИР – составление индивидуальной инвестиционной рекомендации инвестиционным советником. Не является предоставлением индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения инвестиционного профиля.

Инвестиционный советник не предоставляет ИИР, которые:

- позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную ИИР в поручение брокеру на совершение сделки с Финансовыми инструментами, предусмотренными ИИР, без непосредственного участия Клиента (программа автоследования), и/или

- были сформированы на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу (программа автоконсультирования).

1.10 Запрос о предоставлении копии ИИР – письменный запрос Клиента по форме приложения № 15 к настоящему Договору о предоставлении ему копии ранее предоставленной Инвестиционным советником ИИР во исполнение настоящего Договора,

1.11 Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск, определенный в Справке об Инвестиционном профиле Клиента.

1.12 Инвестиционный профиль – информация об ожидаемой доходности, инвестиционном горизонте, а также о допустимом риске, определенная Инвестиционным советником на основании анализа данных, предоставленных Клиентом в соответствии с Положением об определении инвестиционного профиля клиентов АО «Прайм Брокерский Сервис» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.13 Срок действия (период актуальности ИИР) – с учетом особенностей финансового рынка, в том числе, волатильности финансового рынка, срок (период), в течение которого ИИР является актуальной. По истечении указанного срока (периода) ИИР является не актуальной, не подлежит рассмотрению Клиентом.

В настоящий момент срок действия ИИР составляет 1 рабочий день. Брокер вправе отозвать предоставленную Клиенту ИИР. Отзыв ИИР осуществляется путем направления Клиенту соответствующего уведомления, которое составляется и передается Клиенту в форме и порядке которыми ранее Клиенту была предоставлена ИИР.

С момента получения Клиентом уведомления ИИР перестает быть актуальной и прекращает свое действие.

1.14 Финансовый инструмент – ценная бумага и/или договор, являющийся производным финансовым инструментом.

1.15 Иные термины, специально не определенные в настоящем Договоре, используются в значениях, установленных Договором обслуживания на финансовых рынках, стандартами осуществления деятельности по инвестиционному консультированию, нормативными правовыми актами РФ, актами Банка России и иными соглашениями, заключенными между Клиентом и Инвестиционным советником.

2. Предмет Договора

2.1. Инвестиционный советник обязуется на условиях, установленных настоящим Договором, за вознаграждение предоставить Клиенту консультационные Услуги по инвестиционному консультированию путем предоставления ИИР (приложением № 2).

С целью отличия ИИР от иных сообщений, направляемых Клиенту, в ее заголовке указывается название документа: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация».

В случае предоставления Инвестиционным советником информации о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющейся индивидуальной инвестиционной рекомендацией, которая, однако, может быть воспринята в качестве таковой, Инвестиционный советник информирует Клиента о том, что такая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а упоминаемые в информации финансовые инструменты могут не подходить соответствующему Клиенту, либо иными указаниями аналогичного смысла посредством включения в информацию дисклеймера.

Стороны признают, что, если информация содержит указание о том, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, она не является и не признается индивидуальной инвестиционной рекомендацией для целей Договора.

2.2 Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Инвестиционный советник вправе отказать потенциальному Клиенту-физическому лицу в заключении Договора без объяснения причин. Опубликование (размещение) текста настоящего

Договора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как приглашение делать оферты Инвестиционному советнику в целях заключения договора об оказании услуг инвестиционного консультирования.

2.3 Выбор Модели договора осуществляется Клиентом самостоятельно путем указания его наименования в Заявлении о намерении заключить Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования, составленном по форме Приложения № 1 (перечень услуг – для физического лица) к настоящему Договору.

2.4 В целях заключения Договора потенциальный Клиент-физическое лицо обязано подписать и предоставить Заявление об определении инвестиционного профиля, с соблюдением положений Регламента сервисов на финансовых рынках АО «ПБС»;

2.5 Заключение Договора производится путем присоединения потенциального Клиента к условиям Договора в полном объеме в соответствии со статьей 428 ГК РФ, включая приложения, которые являются неотъемлемой частью Договора, а также сопутствующие документы и положения на основании:

- Заявление о намерении заключить Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования (приложение № 7);

- документы по форме приложения № 9, документы, поданные Клиентом для заключения Договора обслуживания на финансовых рынках и/или Депозитарного договора, при необходимости, могут также использоваться Инвестиционным советником для заключения настоящего Договора.

- Анкеты клиента (приложение № 11)

Присоединение к настоящему Договору на иных условиях не допускается. Заключение настоящего Договора означает, что Клиент согласен со всеми положениями и условиями Договора и принимает на себя безусловное обязательство соблюдать их.

2.6 В случае согласия Инвестиционного советника на заключение Договора в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения полного комплекта документов в соответствии с п. 2.4 Инвестиционный советник направляет Клиенту Уведомление о заключении Договора, составленное по форме приложения № 12 к Договору на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента.

Настоящим Стороны признают, что использование электронной почты для обмена электронными документами в рамках настоящего Договора, означает:

- признание Сторонами способе обмена сообщениями достаточным для обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений;

- признание Сторонами электронного документа (сообщения) с почтового сервера АО «ПБС», подписанного уполномоченным работником Инвестиционного советника, с прикрепленным(-ми) в качестве приложения электронным документом, в качестве допустимого и достаточного доказательства факта их направления и принятия вышеуказанным способом, в случае возникновения и разрешения споров в суде, Банке России, саморегулируемой организации, прочих государственных и (или) иных органах.

Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что получение Инвестиционным советником сообщения, содержащего электронный(-ые) документ(-ы), с адреса электронной почты Клиента, указанного в действующей на момент направления сообщения Анкете Клиента будет считаться подписанием соответствующего(-их) электронного(-ых) документа(-ов) аналогом собственноручной подписи (далее – АСП) – простой электронной подписью, и иметь юридическую силу, соответствующую юридической силе аналогичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях, совершенных в письменной форме и подписанных собственноручной подписью Клиента.

Стороны настоящим признают, что указанный АСП Клиента является простой электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 25 марта 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Инвестиционный советник вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора (моделей договора), в том числе приложения к Договору, которые является его неотъемлемой частью, путем внесения в них изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Договора). Новая редакция Договора (изменения и/или дополнения) вступают в силу и становятся обязательными для Инвестиционного советника и Клиента, заключившего Договор, по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений на

официальном сайте АО «ПБС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://pbsr.ru/legal/investiczionnoe-konsultirovanie/>

С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Договору до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Договором установлена обязанность Клиента (или доверенного лица) не реже одного раза в неделю самостоятельно обращаться на официальный сайт АО «ПБС». Присоединение к настоящему Договору на иных условиях не допускается.

2.7 В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Инвестиционным советником в Договор и(или) приложения к Договору Клиент вправе отказаться от исполнения Договора направив Заявление о расторжении Договора, составленное по форме Приложения № 14 (для физических лиц).

3. Права и обязанности сторон

3.1 Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору в соответствии с законодательством РФ и условиями Договора.

3.2 В рамках настоящего Договора Инвестиционный советник при условии надлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Регламентом сервисов на финансовых рынках АО «ПБС», а также настоящего Договора, оказывает Клиенту консультационные Услуги.

3.3 Клиент обязуется принять Консультационные услуги, предоставление ИИР и оплатить вознаграждение Инвестиционного советника, а также дополнительные расходы, связанные с оказанием консультационной услуг (при наличии).

3.4 В рамках настоящего Договора Инвестиционный советник не обязан осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля (оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю) Клиента и предоставлять портфельные ИИР. Клиент обязуется самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля.

3.5 Инвестиционный советник начинает предоставлять Клиенту ИИР только после прохождения Клиентом процедуры определения инвестиционного профиля в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля Клиента АО «ПБС».

3.6 Стороны могут в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения прав и обязанностей по настоящему Договору, письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 5 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора.

3.7 В случае расторжения настоящего Договора Стороны обязаны произвести взаиморасчеты в соответствии с условиями настоящего Договора. Прекращение и(или) расторжение настоящего Договора не влечет прекращение неисполненных и (или) исполненных ненадлежащим образом обязанностей Клиента.

3.8 Договор действует с момента заключения до расторжения какой-либо из Сторон в одностороннем досудебном порядке либо по соглашению Сторон, либо в случае прекращения и (или) расторжения Договора обслуживания на финансовых рынках, заключенного между Сторонами.

3.9 Инвестиционный советник не несет ответственности за неисполнение либо несвоевременное исполнение своих обязанностей по настоящему Договору в случае, если такое неисполнение или несвоевременное исполнение произошло по вине Клиента или вызвано неисполнением Клиентом своих обязанностей по Договору.

В случаях, когда положениями нормативных правовых актов РФ и(или) базовых стандартов предусмотрено основание наступления ответственности Инвестиционного Советника перед Клиентом за ненадлежащее исполнением обязанностей по Договору или нарушение условий осуществления деятельности по инвестиционному консультированию, то указанная ответственность ограничивается реальным действительным ущербом, размер которого не может превышать сумму вознаграждения, уплаченного Клиентом за оказанные услуги ненадлежащим образом,

3.10 Инвестиционный советник не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие вследствие:

3.10.1 совершения Клиентом сделки с финансовыми инструментами на основании полученной от Инвестиционного советника ИИР, с отступлением от условий, указанных в ИИР (и/или в Договоре), в том числе, но не ограничиваясь-частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР (и/или в Договоре), а также в иных случаях, установленных законом случаях;

3.10.2 принятия Клиентом инвестиционного решения о приобретении / отказе от приобретения финансовых инструментов, совершении / отказе от совершения сделок или иных действий/бездействия, на основании полученной от Инвестиционного советника ИИР, за исключением случаев, если ИИР была предоставлена Инвестиционным советником без учета инвестиционного профиля Клиента либо с нарушением иных требований, установленных законодательством РФ и(или) Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовых рынках ;

3.10.3 изменения ситуации на российских и иностранных финансовых рынках;

3.10.4 вследствие ИИР, основанной на представленной клиентом недостоверной информации, в том числе для определения инвестиционного профиля Клиента;

3.10.5 вследствие одностороннего приостановления оказания Инвестиционным советником услуг по Договору или одностороннего отказа от исполнения обязательств по Договору по основаниям, указанным в Договоре;

3.11 Клиент несет ответственность перед Инвестиционным советником за предоставление недостоверных сведений для определения инвестиционного профиля Клиента.

3.12 Решение в отношении необходимости приобретения финансового инструмента, указанного в ИИР, в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Инвестиционный советник не несет ответственности за принятое Клиентом решение.

3.13 Стороны не несут ответственности за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих исполнению обязательств какой-либо из Сторон.

Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, в частности, стихийные бедствия, военные действия, гражданские волнения, забастовки и т.п.

Стороны обязуются в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств, уведомлять друг друга о соответствующем факте.

3.14 В случае наступления указанных обстоятельств Инвестиционный советник обязуется предпринять все возможные меры для защиты прав и интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на счет Клиента.

3.15 В случае, если любое из указанных обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по Договору либо послужило причиной неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения обязательств по Договору в установленный срок, то срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства.

3.16 Инвестиционный советник обязан:

3.16.1 Оказывать Клиенту услуги по инвестиционному консультированию в порядке и сроки, определенные настоящим Договором, не злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

3.16.2 Определять инвестиционный профиль Клиента на основе анализа информации в Анкете инвестиционного профилирования (приложение № 11 и № 12 к Договору);

3.16.3 Определять и обновлять инвестиционный профиль Клиента в случае получения новой Анкеты инвестиционного профилирования Клиента, а также в случае, если у Клиента изменился статус-квалифицированный и/или клиент не является квалифицированным инвестором;

3.17.4 Принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в соответствии с Перечнем мер по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий. В случае возникновения конфликта интересов немедленно уведомлять Клиента о возникновении такого конфликта интересов одновременно с информацией о наличии у Инвестиционного советника конфликта интересов.

Инвестиционный советник должен включить в ИИР информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Клиенту до предоставления указанной ИИР;

3.17.6 Хранить Договор со всеми изменениями и дополнениями, информацию и документы о Клиенте, документы, содержащие информацию об инвестиционном портфеле Клиента (при наличии), иные документы и информацию, непосредственно связанные с Договором, в течение срока, предусмотренного нормативно-правовыми актами РФ;

3.17.6 Хранить направленные Клиенту ИИР с указанием даты и времени их предоставления в соответствии с законодательством РФ;

3.17.7 Направить в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Запроса о предоставлении копии ИИР, соответствующую копию в форме и способом, оговоренным в настоящем Договоре.

3.18. Инвестиционный советник имеет право:

3.18.1 Не предоставлять ИИР в случае, если инвестиционный профиль Клиента не определен;

3.18.2 Запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента. В случае отказа Клиента представить информацию Инвестиционный советник вправе не предоставлять Клиенту ИИР согласно условиям настоящего Договора;

3.18.3 Не предоставлять Клиенту ИИР в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если Клиент не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и(или) не был признан АО «ПБС» квалифицированным инвестором;

3.18.4 Аннулировать по усмотрению Инвестиционного советника ранее определенный Клиенту инвестиционный профиль, если Инвестиционный советник не получил от Клиента новой Анкеты инвестиционного профилирования для определения (обновления) инвестиционного профиля Клиента (физического лица) по требованию Инвестиционного советника;

3.18.5 Аннулировать по усмотрению Инвестиционного советника ранее определенный Клиенту инвестиционный профиль в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента исключения Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами АО «ПБС», если инвестиционный профиль Клиента был определен на основании Анкеты инвестиционного профилирования по форме для квалифицированных инвесторов;

3.8.6 Аннулировать по усмотрению Инвестиционного советника ранее определенный Клиенту инвестиционный профиль в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента утраты Клиентом статуса квалифицированного инвестора в силу закона, если инвестиционный профиль Клиента был определен на основании Анкеты инвестиционного профилирования по форме для квалифицированных инвесторов;

3.8.7 Вести запись телефонных разговоров с Клиентом при предоставлении консультационных услуг;

3.8.8 Привлекать третьих лиц для исполнения своих обязательств по настоящему Договору;

3.8.9 В целях исполнения настоящего Договора сообщать (передавать) персональные данные Клиента (представителей Клиента) третьим лицам;

3.8.10 В одностороннем порядке приостановить или отказаться от исполнения обязательств по оказанию консультационных Услуг по Договору, полностью или частично, в следующих случаях:

- отсутствие согласия Клиента с инвестиционным профилем Клиента, присвоенным Инвестиционным советником;

- нарушение Клиентом обязанностей по оплате услуг Инвестиционного советника по Договору;

- наличия у Инвестиционного советника информации о раскрытии информации и (или) возможном раскрытии конфиденциальной информации, связанной с оказанием Услуг ИИР;

- возникновения спорных претензионных ситуаций в связи с правоотношениями Сторон по Договору, в том числе, в связи оказанием Инвестиционным советником услуг, не являющихся предметом настоящего Договора, до разрешения спорных ситуаций;

- возникновения нарушений в работе программного обеспечения и (или) иных технических средств, которые Инвестиционный советник использует для оказания Клиенту Услуг по предоставлению ИИР;

- если исполнение настоящего Договора может привести к нарушению нормативных правовых актов и иных обязательных для исполнения актов Банка России, базовых стандартов и (или) обязательств, принятых перед Клиентом и (или) третьими лицами;

- если в Анкете инвестиционного профилирования Клиента физического лица не содержится актуальная информация о номере контактного телефона Клиента и(или) адресе электронной почты для установления связи с Клиентом с целью оказания Услуг по Договору;

- если Клиент с целью получения ИИР по своей инициативе совершить телефонный звонок с номера телефона, не указанного в Анкете Клиента, либо направит сообщение с адреса электронной почты, не указанного в Анкете Клиента, предоставленной в АО «ПБС» на момент получения Услуги;

3.8.11 Самостоятельно определять необходимость направления Клиенту ИИР (периодичность содержание, в том числе вид финансового инструмента, вид сделки);

3.8.12 Не рассматривать Запрос о предоставлении копии ИИР и не предоставлять копии ИИР в случаях, если отсутствуют данные о;

- дате и времени предоставления ИИР;
- способе предоставления ИИР;
- условиях ИИР.

Клиент соглашается и подтверждает, что согласен возместить Инвестиционному советнику в полном объеме затраты, понесенные на формирование и предоставление копии ИИР по запросу Клиента.

3.8.13 Осуществлять иные права, вытекающие из правоотношений Сторон по оказанию консультационных Услуг, в том числе предоставлению ИИР, в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.9 Клиент имеет право:

3.9.1 Получать консультационные Услуги, в том числе ИИР в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором;

3.9.2 Предоставлять обновленную Анкету инвестиционного профилирования с целью определения нового инвестиционного профиля Клиента;

3.9.3 Направлять Инвестиционному советнику Запрос о предоставлении копии ИИР (Приложение № 15) в течение установленного нормативными актами РФ срока хранения, соответствующей ИИР по форме приложения № 2 настоящему Договору, в том числе, после расторжения Сторонами настоящего Договора;

3.9.4 Направлять запросы, связанные с оказанием финансовой услуги, в порядке, предусмотренном Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников;

3.9.5 Использовать ИИР только в порядке и для целей, определенных настоящим Договором;

3.10 Клиент обязан:

3.10.1 Предоставить документы в соответствии с перечнем (приложением № 9 к Договору) для заключения Договора, в том числе для проведения процедур идентификации Клиента-физического лица, а также согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ.

3.10.2. Предоставлять достоверную информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента. Инвестиционный советник не проверяет достоверность предоставленной Клиентом информации, подписывая Анкету Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной информации, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля. Инвестиционный советник вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля.

По итогам определения инвестиционного профиля Клиента Инвестиционный советник составляет Справку об инвестиционном профиле (приложение № 10).

3.10.3. Клиент обязан указать в Анкете инвестиционного профилирования номер мобильного телефона, абонентом которого является и обслуживание которого производится российским оператором связи, а также адрес электронной почты, владельцем (пользователем) которой является непосредственно Клиент, с целью оказания Инвестиционным советником Клиенту консультационных Услуг. Клиент обязуется принимать (отвечать) на телефонные звонки и сообщения по электронной почте, по номеру телефона и адресу электронной почты, указанным в Анкете инвестиционного профилирования, просматривать электронную почту, адрес которой указан в Анкете инвестиционного профилирования на ежедневной основе, на предмет получения и рассмотрения поступивших от Инвестиционного советника уведомлений, в том числе, ИИР

3.10.4. Оплачивать вознаграждение Инвестиционного советника согласно условиям настоящего Договора. В случае неуплаты вознаграждения оказание услуг по предоставлению ИИР может быть приостановлено до момента полной оплаты Клиентом вознаграждения.

3.10.5. Получать ИИР в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, пользоваться услугами в соответствии с их назначением и требованиями, установленными Инвестиционным советником.

3.10.6. Оказывать необходимое содействие при оказании консультационных Услуг по Договору, в том числе, но, не ограничиваясь, путем предоставления необходимой информации и документов, обеспечения работоспособности каналов связи;

3.10.7. Использовать ИИР только в порядке и для целей, определенных настоящим Договором, исключительно в целях собственной предпринимательской деятельности, не предоставлять доступ к полученной по Договору информации третьим лицам, не раскрывать и не распространять частично и(или) полностью на Интернет-сайтах и(или) иных источниках информации, любому физическому или юридическому лицу ставшую известной Клиенту в связи с оказанием ему услуг Инвестиционным советником, в том числе, содержание ИИР, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством РФ или настоящим Договором;

3.10.8. В случае раскрытия и (или) утраты Клиентом конфиденциальной информации уведомить Инвестиционного советника одним из способов обмена сообщениями, предусмотренного Регламентом сервисов на финансовых рынках АО «ПБС»;

3.10.9. Предоставлять Инвестиционному советнику новую Анкету инвестиционного профилирования в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления изменений, которые имеют значение при определении инвестиционного профиля Клиента;

3.10.10. Клиент обязан самостоятельно проводить анализ предоставленной ИИР исходя из требований применимых нормативных актов об ограничениях на заключение сделок для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в том числе исходя из требований о прохождении тестирования для лица, не являющегося квалифицированным инвестором, рыночной и(или) политической ситуации, учитывая возможное изменение ситуации по сравнению с ситуацией, имевшей место на момент формирования и направления ИИР, с учетом особенностей законодательного и налогового регулирования в иностранных юрисдикциях, налоговые последствия, риски и возможные негативные последствия того или иного решения, последствия возможного конфликта интересов Инвестиционного советника и Клиента, возможные расходы, связанные с исполнением инвестиционного решения Клиента;

3.10.11. Клиент обязан ознакомиться в полном объеме со всей информацией, обязанность по предоставлению которой установлена для Инвестиционного советника требованиями применимого законодательства РФ, включая требования нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО;

3.10.12. Обеспечивать работоспособность каналов связи, принадлежащего Клиенту технического оборудования, Клиент обязуется принимать (отвечать) на телефонные звонки и сообщения Инвестиционного советника;

3.10.13. Клиент полностью признает и соглашается на отсутствие претензий к Инвестиционному советнику в случае, если направление ИИР невозможно по техническим причинам связанным с неисправностью принадлежащих Клиенту средств связи, в том числе в случае утраты и повреждение данных, связанных с использованием технических (электронных) систем Клиента и (или) по иным причинам, не зависящим от Инвестиционного советника.

4. Порядок оказания услуг по инвестиционному консультированию

4.1 Инвестиционный советник предоставляет ИИР Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем определенным в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении АО «ПБС» деятельности по инвестиционному консультированию, текст которого размещен на сайте АО «ПБС» в информационно- телекоммуникационной сети интернет.

ИИР не могут быть получены Клиентом через уполномоченного представителя.

Клиент обязан предоставить Инвестиционному советнику одновременно с направлением Заявления о намерении заключить Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования (для физических лиц) следующие документы:

– комплект документов, необходимых для проведения идентификации Клиента;

– Анкету – сведения, необходимые для определения Инвестиционного профиля Клиента предоставляемых Клиентом по правилам, предусмотренным Положением об определении инвестиционного профиля клиентов АО «Прайм Брокерский Сервис» (приложение № 11 к Договору). Анкета заполняется и предоставляется Клиентом лично и не может быть заполнена и представлена уполномоченным представителем Клиента;

4.2 Инвестиционный советник вправе использовать в целях оказания услуг по Договору любые доступные ему источники информации об эмитентах ценных бумаг, производных финансовых инструментов, о кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, оказывающих финансовые услуги, их финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности, размерах собственного капитала и другие.

4.3 Инвестиционный советник вправе использовать любые методики определения инвестиционной привлекательности ценных бумаг и (или) иных активов для подготовки индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с условиями Договора.

4.4 ИИР включает в себя описание ценной бумаги, а также сторону Клиента в такой сделке и (или) описание Договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается такая рекомендация, а также сторону клиента в договоре, являющемся таким производным финансовым инструментом, описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, либо отсылку к документу, содержащему данную информацию, описание рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, срок действия ИИР или порядок определения такого срока (в случае отсутствия в тексте ИИР указания на срок ее действия (если рекомендация не будет отозвана Инвестиционным советником), а также указание на наличие конфликта интересов у Инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие (приложение № 2 к Договору).

4.5 В рамках Договора Инвестиционный советник не совершает каких-либо сделок, операций с активами Клиента, не ведет учет активов Клиента.

4.6 Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения необходимых сведений в соответствии с настоящим Договором. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставляемых Клиентом для определения инвестиционного профиля. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения инвестиционного профиля, не гарантируется Инвестиционным советником,

4.7 По итогам определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционный советник составляет справку об инвестиционном профиле Клиента (Приложение № 10 настоящего Договора). Инвестиционный советник отражает определенный Клиенту Инвестиционный профиль в Справке об инвестиционном профиле, которая направляется Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде посредством электронной почты на адрес Клиента, указанный в Анкете, заверенная подписью работника Инвестиционного советника.

4.8 В случае согласия Клиента с определенным ему Инвестиционным профилем он направляет подписанную Справку об инвестиционном профиле Инвестиционному советнику на бумажном носителе или в электронном виде посредством электронной почты на адрес : investmentadvisory@pbsr.ru.

4.9. Инвестиционный советник предоставляет Клиенту рекомендации только после получения согласия с определенным ему Инвестиционным профилем. В случае выражения несогласия с инвестиционным профилем Клиент вправе предоставить в Компанию дополнительную информацию для повторного определения Инвестиционного профиля и повторно пройти процедуру определения инвестиционного профиля.

4.10 Клиент вправе в любой момент времени письменно предоставить Инвестиционному советнику обновленную информацию, влияющую на изменение Инвестиционного профиля. Клиент обязан своевременно сообщать Инвестиционному советнику об изменении информации, предоставленной им ранее для определения Инвестиционного профиля. Инвестиционный советник не несет

ответственности в случае, если Клиент не уведомил его о новой информации, влияющей на его Инвестиционный профиль.

4.11 Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения Инвестиционного профиля, не гарантируется Инвестиционным советником и не создает для него обязанности по ее достижению.

4.12 Периодичность предоставления ИИР в течение срока действия Договора: не менее одной индивидуальной инвестиционной рекомендаций в месяц с частотой, в количестве и в сроки по усмотрению Инвестиционного советника в зависимости от сложившейся конъюнктуры рынка (Инвестиционный советник вправе не предоставлять ИИР в дни, являющиеся нерабочими на территории Российской Федерации).

ИИР готовятся в срок 5 рабочих дней. При этом срок действия ИИР составляет 1 рабочий день после получения и регистрации соответствующего Запроса Клиента, но не более срока действия настоящего Договора.

ИИР предоставляются Клиенту без учета информации о ценных бумагах и денежных средствах Клиента (портфеле Клиента), имеющейся у Инвестиционного советника, в том числе в связи с оказанием брокерских услуг Клиенту или на иных основаниях.

4.13 Рекомендация составляется уполномоченным работником Инвестиционного советника. Рекомендация представляется Инвестиционным советником в форме документа (сообщения) на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа посредством электронной почты с адреса investmentadvisory@pbsr.ru. Рекомендация направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете.

4.14 Инвестиционный советник предоставляет Клиенту рекомендации, актуальные на день их предоставления.

4.15 Клиент вправе при принятии решений о совершении сделок/операций с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами использовать предоставленную ему рекомендацию полностью либо в ее части. Если Клиенту не понятно содержание ИИР либо не понятны правовые или финансовые последствия операций или сделок, совершенными с финансовыми активами, Клиент не должен проводить каких-либо операций, не должен заключать каких-либо сделок с использованием ИИР, использовать информацию и материалы, предоставленные Инвестиционным советником.

4.16 Клиент подтверждает свое понимание того, что частичное использование или отказ от использования рекомендации может привести к тому, что Портфель не будет соответствовать присвоенному Клиенту Инвестиционному профилю, а также то, что Клиент может выйти за рамки ожидаемых параметров Портфеля.

4.17 Переписка, обмен информацией и документами в рамках исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору осуществляется посредством электронной почты, иных электронных средств связи или направления документов на бумажном носителе по адресу получателя, а также по телефону.

4.18 Передача сообщений, уведомлений, документов и информации посредством электронной почты будет считаться надлежащим исполнением обязательств по Договору, если иной порядок не установлен Договором.

4.19. Сообщение, уведомление, документ либо информация, поступившие по электронной почте с электронного адреса, указанного в Договоре или Анкете, будут считаться направленными соответствующей Стороной Договора, если иной порядок не установлен Договором.

4.20 ИИР, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, должна быть подписана электронной подписью Инвестиционного советника (представителя Инвестиционного советника). Настоящим Клиент и Инвестиционный советник согласовали использовать в своих взаимоотношениях простую электронную подпись по смыслу Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», а именно: Стороны признают, что документы (сообщения, информация) в электронной форме, отправленные Инвестиционным советником с адресов электронной почты, указанных в Договоре, считаются документами, подписанными простой электронной подписью и равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Инвестиционного советника. ИИР считается подписанной простой электронной подписью Инвестиционного советника в случае, если она одновременно:

– направлена с указанного выше адреса электронной почты Инвестиционного советника;

- содержит слова «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» либо «ИИР»;
- содержит наименование Инвестиционного советника.

Инвестиционный советник обязуется обеспечить соблюдение его сотрудниками, в должностные обязанности которых входит осуществление инвестиционного консультирования, конфиденциальности информации (пароля), необходимой для доступа к отправке сообщений с указанного адреса электронной почты.

4.21 В случае невозможности осуществления обмена сообщениями, документами и информацией посредством электронной почты, Стороны вправе обмениваться документами в бумажной форме и(или) иными согласованными способами.

5. Оценка соответствия портфеля клиента его инвестиционному профилю

5.1 В случае, если Клиент в направленной Заявке на оказание услуг инвестиционного консультирования выбрал оказание ему услуг с учетом информации о Портфеле, он обязуется предоставлять по запросу Инвестиционного Советника сведения и документы, подтверждающие структуру и состав Портфеля (отчеты о состоянии счетов и операциях по ним).

5.2 Указанные сведения и документы могут быть предоставлены Инвестиционному советнику в форме документа на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа посредством электронных средств связи (электронной почты) на адрес investmentadvisory@pbsr.ru.

Указанные сведения и документы предоставляются Инвестиционному советнику не реже одного раза в календарный квартал (три календарных месяца).

5.2 Информация, используемая Инвестиционным советником для целей оценки соответствия Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, включает предоставленные Клиентом:

- сведения об имуществе Клиента (активах), которое учитывается на открытых у него инвестиционных/брокерских счетах (далее – «имущество»);
- информация об открытых позициях клиента на срочном рынке, которые учитываются на открытых у него инвестиционных/брокерских счетах;
- информация об обязательствах Клиента, которые учитываются на инвестиционных/брокерских счетах;
- сведения о задолженности Клиента перед брокером и Инвестиционным советником;
- сведения о заключенных в интересах Клиента сделках, которые учитываются на открытых у него инвестиционных/брокерских счетах, расчеты по которым не завершены на дату передачи Клиентом документов.

5.4 Если Портфель, сведения о котором Клиент предоставил Инвестиционному советнику, составляют активы, анализ инвестиционной привлекательности которых затруднен по каким-либо причинам, к которым относятся, включая, но не ограничиваясь: отсутствие доступной достоверной публичной информации по активу, отсутствие достаточных данных для оценки стоимости актива, Инвестиционный советник использует для целей оценки соответствия Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю данные о составе и структуре Портфеля без учета таких активов, и не дает по ним рекомендаций.

5.5 После получения от Клиента сведений и документов, необходимых для проведения оценки соответствия Портфеля его Инвестиционному профилю, Инвестиционный советник осуществляет следующие мероприятия в целях проведения указанной оценки:

- анализирует сведения об имуществе Клиента (активах) и определяет, есть ли в его составе ценные бумаги, в отношении которых рекомендации предоставляться не могут в рамках присвоенного Клиенту Инвестиционного профиля;
- анализирует сведения об открытых позициях на срочном рынке на предмет наличия открытых позиций по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в отношении которых рекомендации предоставляться не могут в рамках присвоенного Клиенту Инвестиционного профиля;
- анализирует, превышает ли на дату проведения оценки соответствия Портфеля Инвестиционному профилю Фактический риск, рассчитанный для Портфеля, величину Допустимого риска.

5.6 Инвестиционный советник при определении фактического риска вправе использовать следующие методы:

– метод исторической величины Стоимости под риском VaR (величина рассчитывается на основе расчетных рядов ценовых показателей исходя из предположения инвестирования на срок равный Инвестиционному горизонту)

– анализ уровней рейтингов эмитента финансового инструмента (эмитента представляемого финансового инструмента) или уровней рейтингов самого финансового инструмента (представляющего финансового инструмента);

– иная методология оценки риска убытков при инвестировании в соответствующий финансовый инструмент (при инвестировании в рамках Портфеля), используемая Инвестиционным советником.

Если в результате проведенной оценки выявлено несоответствие Портфеля его Инвестиционному профилю, Инвестиционный советник в течение 2 (двух) рабочих дней предоставляет Клиенту рекомендацию, содержащую информацию в отношении сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых Инвестиционный советник рекомендует Клиенту в целях приведения Портфеля в соответствие с Инвестиционным профилем.

5.7 В случае, если обстоятельства, в отношении которых Клиент предоставлял Инвестиционному советнику информацию согласно пункту 4.2 Договора, изменились, Клиент обязан предоставить Инвестиционному советнику новую информацию для целей корректной оценки соответствия Портфеля его Инвестиционному профилю. Инвестиционный советник не несет ответственности в случае, если Клиент не уведомил его о новой информации, влияющей на оценку соответствия Портфеля его Инвестиционному профилю.

5.8 Инвестиционный Советник обязуется приложить разумные усилия для оказания Услуг по Договору в течение срока действия настоящего Договора. Во избежание сомнений Инвестиционный советник не дает Клиенту каких-либо гарантий успешности инвестиций, сделанных Клиентом на основании услуг, оказанных по данному Договору, в том числе ИИР. Инвестиционный советник не несет ответственности за результаты и иные гражданско-правовые последствия использования Клиентом ИИР, в том числе, если Клиент не получил доход и/или у Клиента возникли какие-либо потери или убытки. Инвестиционный советник также не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если он совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной Инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и / или в договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в Инвестиционной рекомендации (и / или в договоре), а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.9 Если в ходе оказания Инвестиционным советником будет обнаружена необходимость выполнения работ или оказания дополнительных услуг, не предусмотренных настоящим Договором, выполнение таких работ и оказание услуг, если таковые не являются предметом отдельного договора, должны регулироваться положениями настоящего Договора при условии подписания дополнительного соглашения к Договору и установления и согласования размеров дополнительного вознаграждения Инвестиционного советника,

Порядок и способ оценки соответствия Инвестиционного портфеля инвестиционному профилю Клиента. Инвестиционный советник, пользуясь Приложением к Порядку определения инвестиционного профиля клиента:

- определяет баллы уровня риска всех активов, составляющих Инвестиционный портфель;
- суммирует активы по группам с одинаковыми баллами;
- вычисляет долю каждой группы активов от 100% активов, составляющих Инвестиционный портфель;

- выявляет полученный вид инвестиционного профиля по Приложению к Порядку определения инвестиционного профиля клиента и сравнивает его с присвоенным клиенту. При их совпадении Инвестиционный портфель соответствует инвестиционному профилю клиента.

Информация об Инвестиционном портфеле предоставляется Клиенту путем направления сведений в бумажном или электронном виде по почтовому адресу Советника или по адресу электронной почты, указанному в оговоренных реквизитах, а также в пункте 4.8 настоящего Договора, и (или) путем предоставления Советнику дистанционного самостоятельного доступа к сведениям и информации об Инвестиционном портфеле Клиента.

Информация, указанная в Инвестиционном портфеле должна содержать информацию о ценных бумагах (вид, наименование эмитента, номер, количество, номинальная стоимость, рыночная

стоимость), денежных средствах (валюта, размер), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, задолженности клиента перед профессиональным участником рынка ценных бумаг (вид обязательств, размер задолженности, кредитор (контрагент), срок исполнения).

5.13. В ходе оценки соответствия Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента Инвестиционный советник обязан:

.5.13.1. Не реже одного раза в год проводить Мониторинг инвестиционного портфеля Клиента, если Клиент предоставил Инвестиционному советнику информацию о своем Инвестиционном портфеле в случаях, порядке и способами, предусмотренными настоящим Договором.

.5.13.2 В случае, если в результате Мониторинга инвестиционного портфеля Инвестиционный советник выявляет несоответствие Инвестиционного портфеля инвестиционному профилю Клиента, Инверсионный советник обязан предоставить Клиенту ИИР, направленную на устранение указанного несоответствия.

.5.13.3 Предоставлять ИИР, исполнение которых не приведет к несоответствию Инвестиционного портфеля инвестиционному профилю Клиента либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случаев, когда Клиент не предоставляет Инвестиционному советнику информацию об Инвестиционном портфеле.

5.13.4 Совершать любые действия, которые Советник сочтет необходимыми или желательными для оказания предусмотренных настоящим Договором Услуг или соблюдения требований действующего законодательства.

6. Размер и порядок оплаты услуг по инвестиционному консультированию

6.1 Размер и порядок взимания вознаграждения Инвестиционного советника за оказание услуг по Договору определяется в соответствии с утвержденными и действующими на момент заключения Договора тарифными планами на оказание услуг Инвестиционного консультирования и указывается в Уведомлении о заключении Договора (приложение № 12).

6.2 В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации услуги по инвестиционному консультированию освобождены от налогообложения налогом на добавленную стоимость (НДС) согласно подпункту 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

6.3 Все расчеты между Сторонами по Договору производятся в российских рублях

6.4 Инвестиционный советник не позднее 1 (первого) рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиенту консультации на основании Заявки Клиента на оказание услуг инвестиционного консультирования, направляет Акт об оказанных услугах в 2 (двух) экземплярах на адрес электронной почты Клиента, указанные в Анкете Клиента.

6.5 Факт оказания услуг по инвестиционному консультированию оформляется подписанием Сторонами Акта об оказании услуг в 2 (двух) экземплярах, Сумма вознаграждения за оказанные услуги указывается в Акте об оказании услуг,

6.6 В случае, если в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Акта об оказании услуг Клиент не направит возражения по нему, Акт об оказании услуг считается принятым Клиентом, и Инвестиционный советник направляет Клиенту на адрес электронной почты счет на оплату Вознаграждения.

6.7 Клиент обязан подписать один экземпляр Акта об оказанных услугах на бумажном носителе и направить его Инвестиционному советнику на адрес электронной почты investmentadvisory@pbsr.ru не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения.

6.8 Оплата причитающегося Инвестиционному советнику вознаграждения производится путем перечисления денежных средств на счет, указанный в реквизитах. Обязательства Клиента по оплате Вознаграждения считаются исполненными с момента зачисления суммы Вознаграждения на расчетный (банковский) счет Инвестиционного советника. Клиент обязан оплатить Вознаграждение Инвестиционного советника не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения счета. Оплата вознаграждения Инвестиционного советника производится путем перечисления денежных средств на счет Компании в соответствии с Договором.

6.9 В случае, если Клиент в соответствии с п. 6.7. Договора не подписал Акт об оказании услуг и не предоставил свои мотивированные претензии в отношении оказанных финансовых услуг, Акт об оказании услуг считается подписанным Сторонами, а услуги инвестиционного консультирования по Договору считаются оказанными. Клиент обязуется уплатить Инвестиционному советнику Вознаграждение, рассчитанное в соответствии с Договором.

6.10 В целях расчета Вознаграждения по Договору отчетным периодом признается календарный месяц. Первым отчетным периодом является количество дней с даты заключения Договора по дату окончания календарного месяца, в котором был заключен Договор.

6.11 Инвестиционный советник начинает оказывать Клиенту услуги по Договору в следующем отчетном периоде не ранее получения от Клиента подписанного Акта об оказанных услугах за предыдущий период.

6.12 В случае нарушения Клиентом обязательств по оплате вознаграждения за оказание услуг по Договору, Инвестиционный советник вправе отказаться от исполнения настоящего Договора (расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке).

6.13 В случае неисполнения обязательств по оплате Вознаграждения в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения счета Клиент по требованию Инвестиционного советника обязуется уплатить последнему пени в размере 0,1% от суммы невыплаченного Вознаграждения за каждый день просрочки.

6.14 Настоящим Инвестиционный советник уведомляет Клиента о том, что при сделках с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами у Клиента могут возникнуть расходы на выплату комиссий брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с заключением, изменением, исполнением, прекращением, в том числе досрочным, сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, их хранением и учетом. Клиент должен учитывать данные расходы и ознакомиться с тарифами указанных организаций до заключения сделок.

С указанными расходами возможно ознакомиться **на** сайте АО ПБС в информационно - телекоммуникационной сети Интернет по адресу: pbsr.ru

7. Конфиденциальность

7.1 Любая информация, касающаяся настоящего Договора, включая направленные Клиентом Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, справки об инвестиционном профиле Клиента, информацию о факте заключения настоящего Договора, а также предоставленная Инвестиционным советником Клиенту в рамках настоящего Договора и/или имеющая иное отношение к исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, является конфиденциальной и должна использоваться Сторонами исключительно для целей исполнения Договора.

7.2. Инвестиционный советник обеспечивает конфиденциальность информации (сведений) и обязуется не раскрывать третьим лицам сведения о счетах, операциях, имуществе, реквизитах и иные сведения о Клиенте, ставшие известными Инвестиционному советнику в связи с осуществлением им прав и обязанностей по Договору.

7.3 Инвестиционный советник при работе с конфиденциальной информацией, связанной с исполнением настоящего Договора, обязан обеспечить следующие условия:

- конфиденциальная информация не будет использоваться в иных целях, кроме оказания Услуг по настоящему Договору;
- доступ к конфиденциальной информации будет предоставляться только сотрудникам Инвестиционного Советника, непосредственно участвующим в выполнении условий Договора, которым такая информация необходима для выполнения их работы, а также третьим лицам, привлекаемым Инвестиционным Советником для выполнения своих обязанностей по настоящему Договору, за исключением обязанностей по инвестиционному консультированию, в объеме, необходимом для осуществления возложенных на них функций.

7.4 Конфиденциальная информация о Клиенте может быть предоставлена третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.5 Клиент признает, соглашается и обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Инвестиционного советника индивидуальные инвестиционные рекомендации и иные

сообщения, предоставляемые Клиенту в соответствии с настоящим Договором, любые сведения, которые стали известны ему в связи с действием настоящего Договора, в том числе полученные от Инвестиционного советника ИИР или их часть должны использоваться исключительно Клиентом и не подлежат передачи либо распространению среди третьих лиц. Клиент не должен воспроизводить, распространять в печатном, электронном или любом ином виде, а также иным образом раскрывать и ссылаться на них полученные материалы без предварительного письменного согласия Инвестиционного советника, если только такое разглашение не связано с защитой собственных интересов Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

7.6 В случае разглашения конфиденциальной информации одной из Сторон Договора лицам, не указанным в Договоре, а также в случаях, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, Сторона, чьи права при этом были нарушены, вправе потребовать от другой Стороны возмещения причиненных ей убытков.

7.7 Стороны могут обмениваться информационными сообщениями путем вручения документов лично (получателем со стороны Клиента может выступать Клиент, от имени Инвестиционного советника получателем может выступить уполномоченный сотрудник Инвестиционного советника или Партнер), с использованием почтовой либо электронной связи, а также посредством телефонной связи в соответствии с контактной информацией, указанной в разделе 1 Договора и (или) Анкете Клиента.

7.8 Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения Договора в течение 5 (пяти) лет.

8. Порядок разрешения спорных вопросов и направления жалоб

8.1 К правоотношениям сторон по настоящему Договору применяется законодательство Российской Федерации, Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами из настоящего Договора по поводу оказания услуг Инвестиционного консультирования и совершения иных действий в процессе исполнения своих прав и обязанностей, вытекающих из Договора, в том числе, касающихся его прекращения или недействительности, Стороны будут стремиться решить путем переговоров. Претензионный (досудебный) порядок урегулирования спора является обязательным. В обращении (жалобе) или претензии Клиента к Инвестиционному советнику в обязательном порядке указывается:

- 1) фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента;
- 2) номер Договора, заключенного Клиентом либо ИНН;
- 3) требования Клиента;
- 4) сумма претензии и обоснованный ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке);
- 5) обстоятельства, на которых основываются требования Клиента, а также подтверждающие их доказательства;
- 6) подпись Клиента (его уполномоченного представителя (при направлении документа в бумажной форме).

Все обращения (жалобы) или претензии могут быть направлены Клиентом Инвестиционному советнику исключительно в письменном виде следующими способами:

- 1) непосредственное вручение уполномоченному работнику Инвестиционного советника в офисе по адресу 123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 12, этаж 17, офис 9/17 МФК Федерация Башня Восток;
- 2) направление заказным / ценным письмом с уведомлением о вручении в адрес Инвестиционного Советника по адресу, указанному в Договоре для направления корреспонденции;
- 3) направление на адрес электронный почты investmentadvisory@pbsr.ru посредством сообщения типа «Претензия».

8.1 Письменные сообщения, направленные Клиентом в адрес Инвестиционного советника иными способами, не регистрируются и не рассматриваются в качестве обращения (жалобы) и(или) претензии.

8.2 Инвестиционный Советник не рассматривает обращения (жалобы) и(или) претензии Клиента, которые:

8.2.1 в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие признаки получателя финансовых услуг (в том числе, в отношении физического лица — фамилия, имя, отчество (при наличии), в отношении

юридического лица — полное наименование и место нахождения юридического лица), а также адрес (реквизиты) для направления ответа;

8.2.2 в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу инвестиционного советника, жизни и (или) здоровью инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника, а также членов их семей;

8.2.3 текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;

8.2.4 в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию инвестиционного советника, о чем уведомляется получатель финансовых услуг;

8.2.5 в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц).

8.2.6 Если к обращению (жалобе) и (или) претензии Клиента не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения Инвестиционным советником, то такие документы письменно запрашиваются у Клиента с указанием срока представления документов, при этом срок ответа на обращение (жалобу), претензию отодвигается соразмерно сроку, указанному для представления документов по запросу Инвестиционного Советника. Если до наступления установленного срока запрошенные документы не будут получены, то обращение (жалоба), претензия рассматривается Инвестиционным советником исключительно на основании имеющихся документов.

8.8 Ответ на обращение (жалобу), претензию направляется Стороной заказным или ценным письмом, либо вручается Стороне/уполномоченному представителю Стороны под роспись в офисе Инвестиционного советника.

8.9 Инвестиционный советник вправе дополнительно направить Клиенту ответ на обращение (жалобу) претензию с использованием электронной почты с адреса investmentadvisory@pbsr.ru на адрес Клиента, указанный в Анкете.

В случае невозможности урегулирования спорных вопросов в процессе переговоров в течение 30 календарных дней Стороны договорились разрешать такие споры в суде общей юрисдикции по месту нахождения Инвестиционного советника (если Клиент – физическое лицо).

8.10 Ни одна из Сторон в течение срока действия настоящего Договора, а также в течение трех лет после его прекращения не имеет права, кроме как по требованию, основанному на действующем законодательстве Российской Федерации, разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному Сторонами, информацию, относящуюся к настоящему Договору.

8.11 Клиент соглашается на предоставление Советником конфиденциальной информации о Клиенте, состоянии объектов инвестирования, сделках и операциях с ними, компетентным государственным органам (в том числе судебным), а также при осуществлении указанными органами действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Клиент также соглашается на предоставление Советником конфиденциальной информации профессиональным участникам рынка ценных бумаг, саморегулируемым организациям, членом которых является Советник, если Советнику это необходимо для исполнения своих обязанностей по настоящему Договору или это предусмотрено нормативными актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, или правилами членства в саморегулируемых организациях.

9. Объявления и публикации

9.1 Ни одна из Сторон не должна публиковать, разрешать или заказывать публикацию какого-либо заявления, объявления или документа, которые касаются другой Стороны, Услуг, оказываемых Инвестиционным советником по настоящему Договору, а также которые могут существенно повлиять на оказание Услуг Инвестиционным советником по настоящему Договору без предварительного письменного согласия другой Стороны. Стороны договорились, что вправе в целях защиты своих интересов публиковать по своему усмотрению опровержение или уточнение в отношении любой публикации или заявления, сделанного без ее согласия другой Стороной в нарушение настоящего Договора.

9.2 Инвестиционный советник не будет нести ответственности за правдивость, аккуратность и точность в отношении любого объявления, заявления, публикации или документа, сделанного Клиентом, от имени Клиента или иными Инвестиционными советниками – профессиональными участниками рынка ценных бумаг в связи с оказанием советником Услуг по настоящему Договору.

10. Источники возникновения и общий характер конфликта интересов

10.1 Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен Инвестиционным советником о следующих источниках возникновения и общем характере конфликта интересов АО «ПБС» и Клиента, возникающего при оказании Услуг, в случае предоставления Инвестиционным советником Клиенту следующих:

- ИИР содержит информацию о таких же ценных бумагах (сделок с такими же ценными бумагами), какими владеет Инвестиционный советник или с какими Инвестиционный советник намерен совершить сделку;
- ИИР содержит информацию о ценных бумагах, которые являются базовым активом для договора, являющегося производным финансовым инструментом, если Инвестиционный советник является стороной по указанному договору;
- ИИР содержит информацию о ценных бумагах (сделках с ценными бумагами), эмитентом или обязанным лицом, по которым является Аффилированное лицо Инвестиционного советника или сам Инвестиционный советник;
- ИИР содержит информацию, побуждающую Клиента на заключение сделок с ценными бумагами, контрагентами по которым могут быть лица, являющиеся другими Клиентами Инвестиционного советника или с участием таких лиц;
- ИИР содержит информацию, побуждающую Клиента на заключение сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым могут быть лица, являющиеся Аффилированными лицами Инвестиционного советника, или с участием таких третьих лиц;
- ИИР содержит описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной ИИР сделка с финансовым инструментом будет совершена при участии Инвестиционного советника;
- наличие у Инвестиционного советника договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Инвестиционному советнику и (или) предоставление Инвестиционному советнику иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения Клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных ИИР;
- наличие у Инвестиционного советника договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление Клиентам ИИР;
- в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению Инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.

10.2 Настоящим Клиент признает, что Инвестиционный советник принимает все необходимые меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в соответствии перечнем мер о предотвращении конфликта интересов в соответствии с Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий АО «Прайм Брокерский Сервис», однако в силу осуществления АО «ПБС» брокерской деятельности и дилерской деятельности, по объективным не зависящим от воли и действий АО «ПБС» причинам, не может предотвратить возникновение из указанных источников конфликта интересов с Клиентом вышеуказанного в п.10.1. настоящего Договора.

10.3 Настоящим Клиентом подтверждается, что информация о возможности возникновения конфликта интересов Компании и Клиента, источниках его возникновения и его общем характере, содержащаяся в настоящем Договоре, является понятной, полной и достаточной для Клиента. Настоящим Клиентом подтверждается, что Клиенту не требуется при получении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по настоящему Договору получения иной, дополнительной информации о возможности возникновения конфликта интересов, источниках его возникновения и его общем характере.

11. Возмещение убытков

11.1 Каждая из Сторон обязана возмещать другой Стороне убытки, понесенные в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств по настоящему Договору (включая убытки по защите другой Стороной ее прав).

11.2 В случае нарушения Клиентом срока оплаты вознаграждения Инвестиционному советнику последний вправе потребовать уплаты пени в размере не более 0,1 % (одной десятой процента) от стоимости такого вознаграждения, за каждый день просрочки.

11.3. Клиент не имеет права предъявлять Инвестиционному советнику претензии о возмещении убытков, если такие убытки не являются следствием (а) небрежности Инвестиционного советника и(или) преднамеренного невыполнения Инвестиционным советником своих обязательств по настоящему Договору.

Приостановление обязательств и (или) отказ от исполнения обязательств и (или) отказ от оказания Услуг со стороны Инвестиционного советника по основаниям, предусмотренным настоящим Договором, не является нарушением условий Договора. Инвестиционный советник не несет ответственности, в том числе в виде обязанности возмещения убытков, в случае приостановления исполнения обязательств и (или) отказа от исполнения обязательств и (или) отказа от оказания Услуг по основаниям, предусмотренным настоящим Договором, и (или) условиями оказания финансовых Услуг, определенными в иных документах, отличных от настоящего Договора

12. Вступление Договора в силу, срок действия Договора

12.1 Договор заключается Сторонами на неопределенный срок. Действие Договора прекращается в случае расторжения Договора по соглашению Сторон либо в случае расторжения Договора в одностороннем внесудебном порядке, предусмотренном Договором, в случае исключения Инвестиционного советника из единого реестра инвестиционных советников Банка России, а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в случае прекращения действия Договора обслуживания на финансовых рынках, заключенного между Клиентом или АО «Прайм Брокерский сервис» (в день такого прекращения), а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных Договором.

12.2 Каждая из Сторон в любое время вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив другой Стороне уведомление, содержащее намерение расторгнуть Договор (далее – Уведомление о расторжении Договора), форма Уведомления о расторжении договора является Приложением № 13 к Договору. Уведомление о расторжении Договора направляется Стороной за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

12.3 Уведомление о расторжении Договора может быть направлено Стороной на бумажном носителе путем вручения заказным/ценным почтовым отправлением (при этом надлежащим почтовым адресом Инвестиционного советника для направления корреспонденции по настоящему Договору, в том числе о его расторжении является: 123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 8, стр. 1, надлежащим почтовым адресом Клиента – адрес, указанный в Анкете Клиента). Датой получения Уведомления о расторжении Договора, направленного почтовым отправлением, считается дата доставки почтового отправления Стороне.

12.4 Уведомление о расторжении Договора может быть направлено Инвестиционным советником в электронном виде по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкете Клиента. В этом случае датой получения Уведомления о расторжении Договора Клиентом является дата направления электронного письма, содержащего Уведомление о расторжении Договора, зарегистрированная почтовым сервером АО «ПБС».

12.5 Инвестиционный советник вправе прекратить направление Клиенту ИИР в любое время с момента направления Клиенту Уведомления о расторжении Договора.

13. Заключительные положения

13.1 К правоотношениям Сторон по настоящему Договору применяется законодательство Российской Федерации. В случае, если одно или несколько положений настоящего Договора становятся недействительными или незаконными в соответствии с применимым законодательством,

это никаким образом не ущемляет и не влияет на действительность и законность остальных положений настоящего Договора. Под рабочим днем понимается каждый календарный день, за исключением дней, объявленных выходными (нерабочими) днями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2 Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязательства по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

13.3 Инвестиционный советник не гарантирует Клиенту получения каких-либо результатов вследствие принятия Клиентом оказанных в соответствии с настоящим Договором, не предоставляет Клиенту гарантий выгод и (или) преимуществ, соответствия Услуг каким-либо определенным целям Клиента, неполучения убытков от использования Услуг, гарантий доходности и (или) эффективности инвестиционной деятельности, за исключением соответствия ИИР инвестиционному профилю Клиента

13.4 Результаты применения ИИР, информация о которых может быть предоставлена Клиенту, не определяют результатов, которые могут быть получены Клиентом при совершении или отказе от совершения сделок с финансовыми инструментами на основании соответствующих ИИР

13.5 Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах – по одному экземпляру для каждой из Сторон

13.6 Стороны обязуются в разумные сроки письменно уведомлять друг друга об изменении своих почтовых адресов, адресов электронной почты. В противном случае Сторона, направившая сообщение по прежнему адресу, считается надлежащим образом направившей сообщение.

13.7 Отсрочка, неосуществление или просрочка осуществления любой из Сторон любого права или средства правовой защиты по настоящему Договору не рассматриваются как отказ от них, равно как любое разовое или частичное осуществление любого права или средства правовой защиты не препятствует любому дальнейшему осуществлению этого права или осуществлению любых других прав и / или средств правовой защиты.

13.8 Стороны соглашаются, что привлечение Инвестиционного советника не осуществляется от имени или в интересах акционеров или кредиторов Клиента, или любого иного лица. Никто, кроме Клиента, не вправе полагаться на привлечение Инвестиционного советника по настоящему Договору, и не могут рассматриваться в качестве выгодоприобретателя по настоящему Договору. Никакие ИИР, заключения, консультации или иное содействие со стороны Советника не должны использоваться для целей иных, чем предусмотрены настоящим Договором, и не должны цитироваться, копироваться, распространяться в любое время, любым способом и для любых целей, никакие публичные или иные ссылки на Советника (или на Инвестиционные рекомендации, заключения, консультации, содействие со стороны Советника) не должны делаться без предварительного письменного согласия Советника.

13.9 Ко всем иным отношениям Сторон в связи с Услугами, прямо не урегулированными условиями настоящего Договора Соглашения, Стороны настоящим договорился применять условия Регламента сервисов на финансовых рынках АО «Прайм Брокерский Сервис» и Приложений к нему, если Регламентом или Приложением к нему прямо не установлено, что соответствующее положение не подлежит применению к отношениям Сторон в связи с инвестиционным консультированием, предоставлением ИИР. Соответствующие условия Регламент и Приложений к нему являются неотъемлемой частью настоящего Соглашения.

14 Заверения Клиента

Клиент настоящим предоставляет следующие заверения об обстоятельствах и гарантирует АО «ПБС», что он:

- согласен с Инвестиционным профилем и подтверждает достоверность и актуальность содержащихся в нем сведений;
- уведомлен, что АО «ПБС» не гарантирует достижения определенной в Инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами;
- ознакомился с Порядком определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении АО «ПБС» деятельности по инвестиционному консультированию;
- ознакомился с Правилами выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию АО «ПБС»;

- уведомлен о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением ИИР;
 - уведомлен АО «ПБС» о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, до подписания Договора ознакомлен с Декларацией о рисках и согласен принять на себя риски, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках;
 - осознает, что принимает все решения об инвестировании самостоятельно и несет полную ответственность по принимаемым рискам
 - любая информация и документы, предоставленные Инвестиционному советнику Клиентом в рамках исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящим Договором, являются полными и достоверными.
- АО «ПБС» размещает документы в информационно -телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте <https://pbsr.ru>.

15. Дополнительные условия

15.1 Все термины, определенные и / или используемые в настоящем Договоре, приложениях и дополнениях к нему, имеют единое значение. Значение терминов, не определенных в настоящем Договоре, толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.2 Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что ознакомлен и ему понятны предоставленные для ознакомления документы:

- Порядок определения инвестиционного профиля клиента АО «ПБС»;
- Правил выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении АО «ПБС» деятельности по инвестиционному консультированию.

Клиент осведомлен о том, что текст указанных в настоящем подпункте документов размещен на официальном сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Изменения в данные документы вносятся путем раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Инвестиционного советника. Настоящим Клиент подтверждает, что раскрытие текста указанных в настоящем подпункте документов в новой редакции на официальном сайте Советника будет являться надлежащим уведомлением о внесении изменений в текст указанных документов.

15.3 Если иное не установлено настоящим Договором, уведомления, а также иная письменная корреспонденция Инвестиционного советника, которая в рамках Договора должна быть направлена почтовым отправлением, считается доставленной Клиенту надлежащим образом, если:

- Инвестиционный советником получены официальные сведения о вручении письма по адресу Клиента, указанному в Договоре;
- Инвестиционному советнику возвращено письмо с отметкой об отсутствии, выбытии Клиента по адресу, указанному в Договоре, либо в связи с невозможностью доставить письмо Клиенту;
- Почтовое отправление поступило Клиенту, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним.

15.4 Клиент, подписывая настоящий Договор, дает согласие на обработку Советником персональных данных Клиента (далее – «Согласие»), предоставленных при подписании Договора, в целях исполнения Советником настоящего Договора. Согласие действует как в течение срока действия настоящего Договора, так и до истечения срока хранения и использования указанных данных, установленных для профессионального участника рынка ценных бумаг законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Согласие распространяется на следующие персональные данные: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, пол, данные документов, удостоверяющих личность, семейное положение, контактные телефоны, адрес электронной почты, контактный адрес, место работы и должность, сведения о банковских счетах и счетах депо в депозитариях, лицевых счетах у реестродержателя, а также иные персональные данные Клиента, доступные либо известные Инвестиционному советнику в связи с исполнением настоящего Договора.

Согласие предоставляет Инвестиционному советнику право обрабатывать персональные данные Клиента любым способом, не противоречащим законодательству РФ. Согласие распространяется

на обработку персональных данных следующими способами: сбор (получение у Клиента его персональных данных); систематизация; накопление; хранение (в электронном виде и на бумажном носителе); уточнение (обновление, изменение); использование (действия (операции) с персональными данными, совершаемые Советником, его уполномоченными лицами и контрагентами в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента как клиента или других лиц, либо иным образом затрагивающих права и свободы Клиента или других лиц); распространение (действия, направленные на передачу персональных данных уполномоченным лицам и контрагентам Советника); обезличивание (действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных определенному Клиенту); блокирование (временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи); уничтожение (действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных) персональных данных; передача персональных данных Клиента третьим лицам, передача данных которым необходима Советнику в связи с исполнением своих обязательств по настоящему Договору.

15.5 Допускается подписание и прием подписанных скан-копии документов (кроме договора и дополнительного договора), при условии направления затем оригиналов, подписанных документов в срок до 5 рабочих дней.

15.6 Для расторжения договора Клиент направляет заявление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании, в форме Приложения 5 к настоящему договору.

15.7 Инвестиционные идеи не являются индивидуальными инвестиционными рекомендациями и направляются с электронной почты info@pbsr.ru.

Сведения и реквизиты Инвестиционного советника:

Инвестиционный Советник:	Клиент
Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис»	
Юридический адрес: 123112, г. Москва, Пресненская наб., д.12, пом. 9 / 17	
Почтовый адрес: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, строение 1	
ИНН 9703025598	
КПП 770301001	
ОГРН 1217700028710	
р/с 40701810525100000039	
в Филиале «Центральный» Банк ВТБ(ПАО)	
БИК 044525411	
к/с 30101810145250000411	
Тел: +7 499-350-96-77	
Электронная почта: investmentadvisory@pbsr.ru	

ПОДПИСИ СТОРОН

От Инвестиционного Советника:

От Клиента:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

М.П.

**Приложение № 1. Перечень услуг,
оказываемых инвестиционным
советником**

к Договору об оказании услуг
инвестиционного
консультирования

Услуги, оказываемые Инвестиционным советником:

1. Инвестиционный советник предоставляет Клиенту:
Модель договора «Одноразовое составление ИИР в отношении ценной бумаги»;
2. Консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления ИИР, форма приложения № 2;
3. Инвестиционный советник по запросам Клиента вправе, но не обязан, предоставлять Клиенту иные консультационные услуги при условии подписания:
 - 3.1 дополнительного соглашения к настоящему Договору;
 - 3.2 предоставления Клиентом информации о принадлежащем ему Инвестиционном портфеле в порядке и способами, предусмотренными Договором и Регламентом сервисов на финансовых рынках;
 - 3.3 оплаты вознаграждения Инвестиционного советника в соответствии с Тарифным планом АО «ПБС», действующим на момент оказания услуги:
 - мониторинг инвестиционного портфеля Клиента;
 - услуги по анализу текущей рыночной ситуации на финансовых рынках с предоставлением аналитических отчетов;
 - предоставление «второго» мнения по широкому спектру инвестиционных продуктов, финансовых инструментов;
 - ИИР по отдельному эмитенту;
 - составление модельного инвестиционного портфеля.
4. ИИР, иные документы, составленные при оказании консультационных услуг по настоящему Договору, могут быть предоставлены в адрес Клиента:
 - 4.1 в форме бумажного документа, который может быть направлен Клиенту Почтой Россия (заказное письмо с уведомлением о вручении) либо переданы в офисе инвестиционного советника непосредственно Клиенту или представителю по доверенности;
 - 4.2 в форме электронного документа, подписанного электронной подписью работника Инвестиционного советника, ответственного за предоставление консультаций, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете, с адреса электронной почты Инвестиционного советника: investmentadvisory@pbsr.ru.
5. Сроки предоставления Услуг:
 - 5.1. ИИР предоставляется в сроки 5 рабочих дней.
 - 5.2. Иные услуги из перечисленных в п.2,3 настоящего приложения предоставляются по запросу Клиента, факт оказания услуг оформляется подписанием Сторонами Акта об оказании услуг по форме приложения № 4 к Договору в 2 (двух) экземплярах.

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Инвестиционный советник:	Клиент:
Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис»	
Юридический адрес: 123112, г. Москва, Пресненская наб., д.12, пом. 9 / 17	
Адрес для направления корреспонденции: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, строение 1	
ИНН 9703025598	
КПП 770301001	
р/с 40701810525100000039	
Филиал «Центральный» Банк ВТБ(ПАО) в г. Москва	
БИК 044525411	
корр. счет 30101810145250000411	
контактный тел: +7 499-350-96-77	
электронная почта Инвестиционного советника: investmentadvisory@pbsr.ru	
электронная почта для направления бухгалтерских документов: Billing@pbsr.ru	

От Инвестиционного советника:

От Клиента:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

м.п.

Приложение № 2. Примерная форма ИИР
к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования

Индивидуальная Инвестиционная рекомендация

Настоящая инвестиционная рекомендация (далее – ИИР) предоставлена в соответствии с инвестиционным профилем _____ на основании Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования № _____ от _____ .202_ г. (далее – Договор).

(описание ценной бумаги, в том числе (при наличии) номер государственной регистрации выпуска ценной бумаги, и (или) ISIN код, и (или) код ценной бумаги, предусмотренный организатором торговли, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать ценную бумагу, описание планируемой с ней сделки, в том числе вид сделки, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать планируемую сделку, а также сторону клиента в такой сделке и (или); описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, в том числе код, предусмотренный организатором торговли, иной согласованный с клиентом код, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать соответствующий производный финансовый инструмент, а также сторону клиента в договоре, являющемся таким производным финансовым инструментом; определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента)

Конфликт интересов у Консультанта, имеющий место при оказании услуг по Договору об инвестиционном консультировании, отсутствует/присутствует.

До подписания Договора Клиент ознакомлен с Декларацией о рисках Акционерного общества "Прайм Брокерский сервис".

Срок действия ИИР ____ . ____ (1 день).

Сведения и реквизиты Инвестиционного советника

Инвестиционный Советник:	Клиент:
Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис»	
Юридический адрес: 123112, г. Москва, Пресненская наб., д.12, пом. 9 / 17	
Почтовый адрес: 123112, г. Москва, Пресненская набережная д.8 строение 1	
ИНН 9703025598	
КПП 770301001	
ОГРН 1217700028710	
р/с 40701810525100000039	
в Филиале «Центральный» Банк ВТБ(ПАО)	
БИК 044525411	
к/с 30101810145250000411	
Тел: +7 499-350-96-77	
электронная почта: investmentadvisory@pbsr.ru	
электронная почта для отправки бухгалтерских документов закрывающих документов Billing@pbsr.ru	

ПОДПИСИ СТОРОН

От Инвестиционного Советника:

От Клиента:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М.П.

**Приложение № 3. Заявление о намерении
получить ИИР**
к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования

Заявление о намерении получить ИИР по Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования

Настоящим

.....

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) Заявителя

Документ,
удостоверяющий
личность
Серия и номер

.....

заявляет

.....

о согласии на получение ИИР
по Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования № ____ от ____.____.202_ г.

Сумма
индивидуальной
рекомендации
составляет
Ставка
вознаграждения

.....

.....

Сведения о клиенте:

Инвестиционный счет № _____ дата ДОФР: _____

Параметры сделок:

Вид сделок (покупка / продажа) _____

Условия платежа (счет клиента)

Вид, тип ЦБ, иная информация о финансовом инструменте (акции (АО / АП, облигации, инвестиционный пай, иное)

Кол-во

ЦБ

Валюта ЦБ (USD / RUR/ИНОЕ) _____

Дополнительные
условия _____

Подтверждаю, что информирован о том, что исполнение ИИР может повлечь следующие виды расходов:

уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации.

В случае, если Клиент заключает сделки с использованием брокерских услуг АО " ПБС ", размер вознаграждения Брокера и депозитария указаны на сайте АО ПБС в интернет <https://pbsr.ru>.

Подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках АО «ПБС», связанных с использованием ИИР при осуществлении операций на финансовых рынках (приложение № 8) к Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования) и сведениями - Согласием на обработку персональных

данных Клиентов (Приложение № 18 к Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования АО «ПБС»).

Подпись:

Подпись Клиента _____ / _____ / _____ Дата
_____/_____/_____

(ФИО) _____

Служебные отметки

Принято:

Дата получения уведомления	Время получения уведомления	Сотрудник, принявший уведомление
«__» _____ 202_	: : - -	_____

**Приложение № 4. Акт об оказании услуг
к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования**

**АКТ об оказании услуг по договору № _____ от « ____ » 20____ г.
Отчетный период с « ____ » 20 ____ г. по « ____ » 20 ____ г.**

Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис» в лице _____, именуемое в дальнейшем «Инвестиционный советник », в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем «Клиент»¹, с другой стороны, составили настоящий Акт об оказании услуг по оказанию услуг по инвестиционному консультированию руководствуясь условиями Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования о нижеследующем.

1. Стороны настоящим подтверждают, что оказанные Инвестиционным советником услуги за период с «____» 202__г. по «____» 202__г. соответствуют Положениям Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию.

№	Услуга	Вознаграждение
1		
2		

2. Вознаграждение Инвестиционного советника составляет сумму в размере _____ руб. (в том числе НДС по ставке в соответствии с действующим налоговым законодательством в _____ руб. Клиент не имеет претензий к Инвестиционному советнику в отношении порядка оказания услуг в соответствии с Договором об оказании услуг по инвестиционному консультированию. Претензий друг к другу Стороны не имеют.
3. В случае, если Клиент не подписал Акт об оказании услуг и не предоставил в письменном виде мотивированной претензии к Инвестиционному советнику

Поля для заполнения:

Сведения о клиенте:

ФИО _____ Клиента _____ / _____ Наименование _____

Инвестиционный счет №: _____ № и дата договора: _____

Наименование _____

Местонахождение _____

Почтовый _____ Адрес _____

Корреспондентский _____ счет _____

_____ БИК _____

Телефон _____ / _____ Факс _____

Подпись:

Подпись Клиента _____ / _____ / _____ Дата _____

(Подпись)
(ФИО)

М.П.

Подпись:

Подпись Общество _____ / _____ / _____ Дата _____

(Подпись)
(ФИО)

М.П.

Служебные отметки

Принято:

Дата получения уведомления	Время получения уведомления	Сотрудник, принявший уведомление
«__» _____ 202__	__:__:__	_____

**Приложение № 5. Заявление
о расторжении договора
к Договору об оказании услуг
инвестиционного
консультирования**

от __.__.__ № _____

Заявление о расторжении Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования АО «ПБС» (для физических лиц)

Фамилия, Имя, Отчество _____

Документ, удостоверяющий личность _____

Серия и номер _____

Дата выдачи _____

 Кем выдан
Код подразделения
Адрес регистрации / проживания
прошу расторгнуть: _____

Договор об инвестиционном консультировании АО «ПБС» от __.__.20__, № _____, с __.__.20__.

Указать дату, с которой должен быть расторгнут договор, но не ранее даты подачи настоящего Заявления

Подпись:

Подпись Клиента _____ / _____ / _____

Дата

 (Подпись)
(ФИО)

 Служебные отметки
Принято:

Дата получения уведомления	Время получения уведомления	Сотрудник, принявший уведомление
«__» _____ 202__	__:__:__	_____

**Приложение № 6. Инвестиционный профиль
клиента**

к Договору об оказании услуг инвестиционного
консультирования консультировании
АО «Прайм Брокерский Сервис»

Клиенту:

ФИО _____

Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования № _____ от « ____ ».

Категория клиента: ____

Квалифицированный инвестор / неквалифицированный инвестор

Инвестиционный профиль клиента « ____ »

дата: « ____ » г.

Подпись, ФИО, должность уполномоченного сотрудника Инвестиционного Советника

При предоставлении ИИР в бумажной форме указывается

Индивидуальная инвестиционная рекомендация получена

Дата “ ____ ” ____ 20 ____ г. Время (мск.):

Клиент _____ (_____) Подпись _____ ФИО

**Приложение № 7. Заявление о намерении
заключить договор**
к Договору об оказании услуг инвестиционного
консультирования

**Заявление о намерении заключить договор
Для физических лиц**

О заключении Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования

Об изменении условий обслуживания

Сведения о клиенте

От « _____ » _____
202_ года

Фамилия

Имя

Отчество

Гражданство

Дата рождения

Место рождения

ИНН

Документ, удостоверяющий личность

Серия и номер документа

Орган осуществляющий регистрация

Код подразделения

Адрес регистрации

Адрес фактического проживания

Налоговый статус

Резидент РФ _____

Нерезидент РФ _____

Телефон

Адрес электронной почты

Настоящим заявляю о своем намерении присоединиться к Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования АО «ПБС» (далее – Договор) путем присоединения в порядке

предусмотренном ст 428 ГК РФ и об ознакомлении со всеми приложениями Договора, Приложениями к нему, Признаю их все имеющими обязательную силу и обязуюсь соблюдать.

При наличии брокерского счета в АО «ПБС»

Прошу предоставить индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении Активов, находящихся на счете | брокерском счете № _____ открытом в _____ (далее Портфель № _____)

Валюта портфеля и / или ценной бумаги (для разовой инвестиционной рекомендации)

- Российский рубль
- Евро
- Доллар США

Выбираю следующий порядок оказываемых услуг

- разовый
- иной

Если иной необходимо уточнить _____ период _____ с _____ по _____

Согласен с тарифом 1 000 российских рублей за 1 ценную бумагу*

** под количеством понимается количество разных ценных бумаг с разными ISIN-кодами (международными кодами, номерами идентификации ценных бумаг) или разными государственными регистрационными номерами (при наличии), а не количество ценных бумаг с одним номером.*

Настоящим подтверждаю, что уведомлен Инвестиционным советником и подтверждаю, что уведомлен Инвестиционным советником о том, что:

- исполнение Индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь для Клиента дополнительные расходы на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организаторам торгов, клиринговым организациям и другие расходы;
- об источниках возникновения и общем характере конфликта интересов Инвестиционного советника и Клиента, возникающего при оказании услуг по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- информация о возможности возникновения конфликта интересов Инвестиционного советника и Клиента, источниках его возникновения и его общем характере, о перечне мер по его предотвращению является понятной, полной и достаточной для Клиента;
- Подписание Клиентом настоящего Заявления и передача его Инвестиционному советнику означает, что Клиент ознакомился с Договором, порядком оказания услуг, Декларацией Инвестиционного советника об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и Декларацией Инвестиционного советника о рисках, связанных с оказанием услуг по инвестиционному консультированию;
- Согласен с тарифами Инвестиционного советника, брокера, согласен с ними и обязуется соблюдать требования указанных документов;

После подписания настоящего Заявления о заключении Договора Клиент теряет право ссылаться на то, что он не ознакомился с Договором, иными документами Инвестиционного советника (полностью или частично), либо не признает их обязательность в договорных отношениях с Инвестиционным советником.

Настоящим Клиент предоставляет Инвестиционному советнику право на обработку персональных данных, а именно на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных, под которыми понимаются все данные, указанные в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента и иных документах, предусмотренных Договором, а также полученные Инвестиционным советником в связи с заключением, изменением и исполнением Договора, приложений к Договору, соглашений между Клиентом и Инвестиционным советником, и прочие данные, полученные (имеющиеся) на основании или в связи с заключенными Клиентом Договорами, включая (но не ограничиваясь), сведения об имуществе и имущественных правах, в т.ч. денежных средствах и ценных бумагах, данные договоров (в т.ч. их наименований, номеров и дат их заключения), данные, содержащиеся в отчетных документах перед Клиентом, а также уточненных (обновленных, измененных) Анкетных данных, указанных в последующих Анкетах Клиента.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с целями обработки персональных данных: Обработка персональных данных будет осуществляться Инвестиционным советником в целях соблюдения требований нормативно-правовых актов, в интересах Клиента, в том числе для надлежащего исполнения Инвестиционным советником обязанностей в рамках оказания услуг инвестиционного консультирования Клиенту, включая надлежащую идентификацию Клиента и/или уполномоченного лица Клиента, как в отношении Клиента, так и в отношении третьих лиц.

Настоящим Клиент – физическое лицо подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Договором, приложениями к Договору, соглашениями между Клиентом и Инвестиционным советником.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен со своими правами при обработке Инвестиционным советником персональных данных Клиента, в том числе с правом на получение сведений об Инвестиционном советнике, о месте его нахождения, о наличии у Инвестиционного советника персональных данных Клиента, а также на ознакомление с такими персональными данными, правом требовать от Инвестиционного советника уточнения персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, за исключением случаев, когда обязанность Инвестиционного советника по обработке, в том числе хранению, персональных данных установлена действующими законодательством Российской Федерации, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

Согласие на обработку персональных данных Клиента, выраженное в настоящем Заявлении, действует с момента заключения Договора бессрочно и может быть отозвано, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, путем направления письменного уведомления Инвестиционному советнику. Настоящее согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) дней с момента получения Инвестиционным советником письменного уведомления об отзыве настоящего согласия или с даты прекращения Договора, если такое прекращение обусловлено отзывом настоящего согласия и дата прекращения Договора приходится на более позднюю дату по сравнению с датой истечения тридцатидневного срока.

Настоящим Клиент подтверждает, что проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии со ст.6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» № 46-ФЗ от 05.03.1999г.

Настоящее заявление является неотъемлемой частью соответствующего Договора.

Клиент _____ (подпись)
ФИО _____ (Фамилия, Имя, Отчество, полностью)

Для служебных отметок

Отметка о регистрации Заявления _____

№ Заявления _____

Дата приема заявления _____

Время приема заявления _____

Документ подписан в моем присутствии. Идентификация клиент, представителя клиента, выгодоприобретателя

ФИО _____ (Фамилия, Имя, Отчество, полностью)

Подпись _____

**Приложение № 8. Декларация о рисках АО
“ПБС”**

к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования

Утверждена

Приказом Генерального директора
Акционерного общества
АО «Прайм Брокерский Сервис»
Приложение № 7 к Регламенту сервисов на
финансовых рынках
Приказ № Вн-Д-09/10
от «01» февраля 2023 года

**ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ
Акционерного Общества «Прайм Брокерский Сервис»**

Москва
2023

Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис» (далее – АО «ПБС») при осуществлении брокерской деятельности, деятельности по инвестиционному консультированию и депозитарной деятельности уведомляет Инвестора (Клиента) об основных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке. Настоящая Декларация предоставляется Вам для ознакомления в связи с Вашим желанием осуществлять сделки и операции на рынке ценных бумаг и валютном рынке.

Инвестору следует осознавать, что инвестирование средств в финансовые инструменты, в том числе, но не исключительно, акции и облигации, сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на АО «ПБС» так как они находятся вне контроля сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе, с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ.

Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг и валютном рынке вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже приводятся основные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет иметь общее представление о рисках, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг и валютном рынке и с которыми вы можете столкнуться при инвестировании средств в финансовые инструменты. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг и валютном рынке.

До заключения сделок внимательно рассмотрите вопрос, являются ли риски приемлемыми для Вас, с учетом личных обстоятельств и финансовых возможностей. После ознакомления с настоящей Декларацией и заключением Договора обслуживания на финансовых рынках с АО «ПБС» Вы, как Инвестор(Клиент), принимаете на себя все возможные риски на финансовых рынках, а АО «ПБС» , подтверждает доведение до Вашего сведения, как Инвестора(Клиента), информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.

Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

Системный риск может затрагивать функционирование системы в целом, общем банковском кризисе, дефолте на уровне государства, реализовываться в неблагоприятном изменении политической обстановки, изменениях в российском законодательстве, в частности, но не ограничиваясь, изменениях в области налогообложения, ограничение возможностей инвестирования в отдельные отрасли экономики, снижении курса рубля по отношению к основным мировым валютам и т.д.

При приобретении ценных бумаг за пределами Российской Федерации Инвестор несет риски наложения ограничений Банка России, связанных с заключением сделок с ценными бумагами, эмитированными Российской Федерацией, имеющими место хранения в иностранном депозитарии,

для предотвращения совершения спекулятивных операций и их негативного влияния на российский рынок и (или) по другим основаниям.

Приобретение ценных бумаг в иностранных юрисдикциях может нести риск Санкционных ограничений. Под санкционными ограничениями понимаются любые экономические, финансовые, нормативно-правовые, операционные ограничения и запреты, решения международных организаций, иные ограничительные меры, принятые или введенные со стороны недружественных лиц, в отношении лиц, валют, договоров и финансовых инструментов, запрещающие прямо или опосредованно (а) покупать, продавать, осуществлять инвестирование, распоряжаться или (б) осуществлять обслуживание или финансовое посредничество, или (в) совершать и/или исполнять сделки с ценными бумагами, иностранной валютой или финансовыми инструментами, или (г) осуществлять платежи и/или операции, в том числе необходимые для исполнения поручений Инвестора, обязательств по сделке, заключенной в интересах Инвестора, (д) ограничить операции конвертации депозитарных расписок (е) ограничить выплаты денежных средств по корпоративным действиям по ценным бумагам.

Операции в иностранных местах хранения и учета ценных бумаг при приобретении ценных бумаг в иностранных (недружественных) юрисдикциях и денежных средств несут риск Санкционных ограничений и блокировок активов иностранными депозитариями, брокерами, банками.

В результате Санкционных ограничений может быть обусловлена невозможность проведения любых операций в интересах Инвестора, а также нет гарантий получения ожидаемого финансового результата. В случае введения санкционных ограничений, появления и/или наличия каких-либо иных законодательных и/или регулятивных ограничений в отношении затронутых лиц, а также в отношении Вас, Вы несете риски, с неполучением выплат по принадлежащим Вам финансовым инструментам и/или ограничением прав распоряжения Вашими активами.

Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Инвестору финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Инвестор должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Инвестору финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Инвестора от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Инвестор может потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен

несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Инвестору следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Инвестору следует внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Инвестора и не лишают Инвестора ожидаемого дохода.

Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Инвестора.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Инвестором и (или) АО «ПБС» со стороны контрагентов. АО «ПБС» должно принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя АО «ПБС» действует в Ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед АО «ПБС» брокером, несет именно Вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся.

Риск введения ограничительных мер (санкций) в отношении Банка / Биржи (организатора торговли) / клиринговой организации / центрального депозитария / расчетного депозитария в результате недружественных и противоречащих международному праву действий иностранных государств, вследствие которых будет отсутствовать возможность надлежащего исполнения обязательств АО «ПБС» по Договору обслуживания на финансовых рынках.

Оцените, где именно будут храниться переданные вами АО «ПБС» активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

Риск неисполнения обязательств перед АО «ПБС»

Риск неисполнения АО «ПБС» некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента. Законодательство требует хранить денежные средства АО «ПБС» и денежные средства его Клиентов (Инвесторов) на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, Инвестор может требовать от брокера хранить денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует также обратить на право АО «ПБС» как брокера использовать средства Инвестора. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать средства Инвестора, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Инвестор принимает на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Внимательно ознакомьтесь с проектом Договора обслуживания на финансовых рынках для того, чтобы оценить, какие именно полномочия по использованию вашего имущества будет иметь брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер является членом СРО НАУФОР к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Инвестора последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Инвестора последствиям, например необходимо учитывать риск, связанный с расторжением или изменением международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на порядок и размеры налогообложения.

К разновидности правового риска может быть отнесен риск инвестиционных ограничений это риск, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В нормативных актах либо в документах Эмитентов ценных бумаг могут быть предусмотрены ограничения и (или) необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами. Необходимо учитывать возможность существования таких ограничений. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат полученного по сделке).

Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур АО «ПБС» как брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с Договором обслуживания на финансовых рынках для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет АО «ПБС», а какие риски несете Вы.

К данному риску, в том числе, относятся риски введения отдельными государствами и (или) группой государств Санкционных ограничений в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей ее экономики, Эмитентов ценных бумаг, расчетных и инфраструктурных организаций, что может привести к запрету (невозможности совершения и(или) исполнения отдельных сделок и(или) блокированию счетов и(или) имущества брокера и(или) клиента брокера.

Прочие риски

Риск миноритарного инвестора

Риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью миноритарного Инвестора, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитентов. Права по ценным бумагам

также могут быть ограничены, что не позволит обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов и иной информацией, которая могла бы быть интересна владельцу для инвестиционной деятельности, либо для осуществления своих прав как владельца ценных бумаг.

Риск взимания комиссионных и других сборов

Риск финансовых потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка, которые могут увеличивать расходы. Перед началом проведения тех или иных финансовых операций Вам требуется принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься при проведении операций.

Риск недостижения инвестиционных целей

Нет никакой гарантии в увеличении и сохранении принадлежащего вам капитала, необходимо самостоятельно осуществлять выбор типа поручения на совершение сделок и их параметров, наилучшим образом отвечающих целям и задачам инвестирования.

Риски, связанные с действиями и(или) бездействием третьих лиц

Функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к брокеру, однако исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления третьими лицами определенных юридических и фактических действий. В подобно рода случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

Риск использования информации на финансовых рынках

Риск финансовых потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и использовании информации, используемых в Российской Федерации, и в других странах. Информация поступает из различных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Возможны изменения в предоставляемой информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых ранее базировалась на измененной информации.

Риск осуществления электронного документооборота

Риск потерь, возникающих в связи с проведением электронной торговой системы, в случае осуществления Инвестором сделок через ту или иную торговую систему, включая ее программные средства. Результатом любого сбоя может стать некорректное выполнение Поручений Инвестора и/или их невыполнение вообще.

Риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между брокером и инвестором посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи может нарушить режим конфиденциальности передаваемой информации, в частности, но не ограничиваясь электронной почтой, может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к передаваемой информации, что может привести к несанкционированному использованию третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых клиентом брокера, а также сведениях об активах или о клиенте.

Риск банковской системы

Риск финансовых потерь со стороны клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям клиента АО «ПБС» как брокера.

Расчеты сторон между собой и(или) другими субъектами правоотношений могут осуществляться через обслуживающие банки, клиринговые организации или иные организации, являющиеся элементами денежных расчетных систем, в частности посредством расчетно-

операционных подразделений Банка России, как результат возникает риск несвоевременного исполнения платежей, что может привести к увеличению сроков расчетов.

Риски, связанные с финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с инвестированием в финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

В отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, действуют установленные законодательством Российской Федерации ограничения и особенности оказания услуг квалифицированным инвесторам.

Инвестициям в финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, присущи в том числе и прочие риски, раскрываемые в иных разделах настоящего документа.

Следует учитывать, что Финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, являются сложными финансовыми продуктами, требующими определенных знаний со стороны потенциального инвестора в отношении продукта, в связи с чем они несут в себе повышенные риски инвестирования, в том числе риски частичной или полной потери инвестиций, и могут подходить не каждому инвестору, в том числе, не каждому квалифицированному инвестору.

Инвесторам, рассматривающим возможность приобретения данных финансовых инструментов, рекомендуется принимать решение после тщательного рассмотрения финансовых, юридических, налоговых и других аспектов приобретения и владения такими финансовыми инструментами.

Не инвестируйте в данные инструменты, если Вы, несмотря на формальное соответствие требованиям отнесения Вас к квалифицированным инвесторам, не имеете достаточного объема профессиональных навыков и знаний, позволяющих Вам осознанно вкладывать средства в рискованные операции на рынке ценных бумаг, если Вы полностью не понимаете и не готовы принять на себя риски, связанные с этим. Физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

Признание лица квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого лица. В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

Финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не являются банковским депозитом, связанные с ними риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Возврат инвестиций и доходность вложений в данные финансовые инструменты не гарантированы государством.

Учитывая вышеизложенное, АО «ПБС» рекомендует вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с вашим Брокером.

Риски, связанные с использованием ценных бумаг клиента в интересах брокера

Настоящим Инвестор уведомлен, что при наличии согласия Инвестора, в соответствии с положениями Регламента сервисов на финансовых рынках АО «ПБС», Брокер может использовать ценные бумаги клиента в своих интересах, вправе по своему усмотрению и без дополнительного поручения Инвестора заключать определенные сделки РЕПО с ценными бумагами Инвестора, в том числе сделки инвестирования свободных ценных бумаг и сделки РЕПО ЦК.

Результат реализации указанного права может отличаться от результата реализации АО «ПБС» аналогичных прав в отношении ценных бумаг других Инвесторов.

Если список лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, в отношении которых заключена Сделка РЕПО (здесь и далее в настоящем пункте, в том числе Сделка Специального РЕПО, Сделка ОТС-РЕПО, Сделка РЕПО по инвестированию свободных ценных бумаг), определяется в период после исполнения Инвестором обязательств по передаче ценных бумаг по первой части Сделки РЕПО и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части Сделки РЕПО, Инвестор не будет включен в указанный список, составленный на конец операционного дня, и не сможет участвовать в корпоративных действиях, т.е. Инвестор не сможет осуществить соответствующие права, удостоверенных ценными бумагами, или/и права, связанные с владением ценными бумагами, или с правом собственности на них, в связи заключением и исполнением Сделок РЕПО ценных бумаг на условиях (в частности , но не ограничиваясь, право требовать выкупа, приобретения ценных бумаг, преимущественное право приобретения ценных бумаг, право участия в собрании владельцев ценных бумаг и право голосования на собрании владельцев ценных бумаг) .

АО «ПБС» вправе заключать Сделки РЕПО ЦК независимо от наличия у Инвестора статуса квалифицированного инвестора и/или получения заявления Инвестора об отмене поручения на совершение Сделок инвестирования свободных ценных бумаг.

АО «ПБС» вправе не принимать и не рассматривать заявление Инвестора об отмене поручения на совершение Сделок инвестирования свободных ценных бумаг в случае его получения менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты, указанной Инвестором в заявлении об отмене поручения на совершение Сделок инвестирования свободных ценных бумаг.

Риски, связанных с учетом и хранением денежных средств Инвестора, переданных брокеру

Денежные средства, передаваемые Инвестором брокеру для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, будут учитываться АО «ПБС» на денежном счете (счетах), открытом (открытых) в кредитных организациях вместе с денежными средствами других клиентов АО «ПБС».

Учет денежных средств Инвестора на денежном счете вместе с денежными средствами других клиентов АО «ПБС» может нести в себе риск задержки возврата Инвестору денежных средств или несвоевременного исполнения поручения Инвестора или неисполнения возникших вследствие исполнения Поручения Инвестора обязательств, вызванных ошибочным списанием денежных средств Инвестора по поручению другого клиента брокера в результате допущения операционной ошибки работников брокера или сбоя в работе соответствующего программного обеспечения.

АО «ПБС», в том числе с целью снижения возможных рисков, ведет отдельный внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Инвестора отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других клиентов и брокера.

В случаях, предусмотренных применимым законодательством, АО «ПБС» по требованию Инвестора открывает отдельный денежный счет для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших вследствие исполнения поручения Инвестора.

Информация об открытых АО «ПБС» денежных счетах предоставляется Инвестору в соответствии с положениями Регламента сервисов на финансовых рынках по его запросу в объеме, предусмотренном применимым законодательством.

Целью изложения в настоящей Декларации потенциальных рисков, которые могут иметь место в связи с оказанием услуг Инвестору, является информирование Инвестора о возможности

наступления таких рисков, что однако не освобождает брокера от ответственности перед Инвестором, если действия / бездействие брокера привело к неисполнению или несвоевременному исполнению поручений Инвестора или иных обязательств брокера в соответствии с Регламентом сервисов на финансовых рынках.

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Закключаемый Инвестором Брокерский договор на ведение индивидуального инвестиционного счета предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее - ИИС), который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, на которые Вам необходимо обратить внимание и знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета - право на получение инвестиционного налогового вычета при соблюдении условий и требований, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- “на взнос”, по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но вы должны уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;
- “на изъятие средств со счета”, по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождаться от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

В настоящее время законодательство предусматривает возможность воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета. Если Инвестор хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом в сумме денежных средств, внесенных Инвестором в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, то он не может воспользоваться вычетом в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

В случае расторжения Брокерского на ведение индивидуального инвестиционного счета ранее трех лет с момента заключения вы не сможете воспользоваться инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом “на взнос” в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного налога и соответствующую сумму пеней.

Необходимо отдавать себе отчет в том, что Инвестор может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка (за исключением ситуации перевода индивидуального инвестиционного счета от одного профессионального участника рынка к другому) приведет к тому, что Инвестор не сможет воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

Размер инвестиционного вычета может не соответствовать сумме денежных средств, фактически внесенных Инвестором в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет в зависимости от норм законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Риски, связанные с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и риске возникновения конфликта интересов

В процессе оказания Инвестору услуг в рамках Регламента сервисов на финансовых рынках существует вероятность возникновения конфликта интересов, под которым понимается противоречие между имущественными и иными интересами Брокера и(или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора

(далее – «работники»), и Инвестора, в результате которого действия / бездействия Брокера и/или его работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Инвестора. В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и уменьшения его негативных последствий Брокер обязан соблюдать принцип приоритета интересов Инвестора собственными интересами.

а) Брокер доводит до сведения всех Инвесторов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную, а также по виду деятельности "инвестиционное консультирование";

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения Брокером ущерба Инвестору вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Брокера, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- противоправного распоряжения сотрудниками Брокера ценными бумагами и денежными средствами Инвестора, в том числе действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Инвестора;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;

б) совершение брокером по поручению Инвестора сделки или подготовка брокером информационно-аналитических материалов в отношении ценных бумаг эмитента, являющегося аффилированным лицом брокера или иным лицом, в интересах которых брокер действует на основании заключенных договоров, согласно которым брокеру причитается вознаграждение;

в) совершение брокером по поручению Инвестора сделки с финансовым инструментом, которым владеет брокер или с которым брокер намерен совершить сделку в своих интересах;

г) совершение сделки с финансовыми инструментами по поручению Инвестора, контрагентом по которой будет являться организация, являющаяся аффилированным лицом или партнером брокера и/или другой клиент брокера;

д) совершение сделки с финансовыми инструментами по поручению Инвестора клиента, за совершение которых Брокеру причитается по договору с третьим лицом (третьими лицами) дополнительное вознаграждение;

е) совершение сделки с финансовым инструментом по поручению Инвестора и(или) операции в интересах другого клиента брокера;

ж) предложение финансовых услуг организаций, являющихся аффилированными лицами или партнерами брокера;

з) заинтересованность работника брокера (его близкого родственника) в изменении рыночной цены финансовых активов, в отношении которых совершается сделка по поручению клиента, либо готовится информационно аналитический материал, либо заинтересованность работника в количестве (типе) сделок, совершаемых за счет клиента, вследствие зависимости размера компенсации такого работника от указанных параметров. Брокер принимает меры, направленные на выявление и контроль конфликта интересов в деятельности брокера, в частности, в целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий брокер при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг руководствуется принципом приоритета интересов клиента перед собственными интересами, действует исключительно в интересах клиента, и принимает все разумные меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях.

Брокер уведомляет вас о совмещении деятельности по инвестиционному консультированию с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Совмещение видов деятельности может повлечь за собой риск возникновения конфликта интересов. Конфликт интересов также возникает или может возникать:

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;
 - в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;
 - в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений и(или) иных благ за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
 - в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо;
 - в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;
 - в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по оценке инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.
- Основным принципом деятельности брокера в целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий у клиента является приоритет интересов клиентов брокера перед собственными интересами брокера.

Риски, связанные с приобретением ценных бумаг, включенных в сектор компаний повышенного инвестиционного риска

Для целей настоящего раздела Декларации о рисках под ценными бумагами, включенными в сектор компаний повышенного инвестиционного риска (далее – Сектор ПИР) понимается совокупность ценных бумаг, включенных ПАО «Московская биржа» (далее – Биржа) в некотировальную часть списка ценных бумаг, допущенных к торгам (далее – третий уровень), с объемом выпуска не более 1 млрд. руб. (применительно для облигаций), без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и/или выпуску (далее – ценные бумаги). Обращаем ваше внимание на то, что вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, перечень рисков в настоящей Декларации не является исчерпывающим и не раскрывает информации обо всех рисках, связанных с инвестированием в Ценные бумаги, включенные в Сектор ПИР.

Инвестиционная деятельность с ценными бумагами, включенными в Третий уровень, присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, однако Инвестирование в ценные бумаги компаний, Сектора ПИР отличается повышенной степенью риска поскольку предполагает включение в указанный уровень листинга ценных бумаг новых небольших компаний, а также компаний, использующих в своей деятельности новые технологии в «нестандартных» секторах экономики и пр. Совершение сделок с указанными ценными бумагами может привести к потере не только ожидаемого дохода от инвестируемых средств, но и к потерям инвестируемых средств в связи с возможностью наступления событий, влекущих за собой возможности потери вами своих инвестированных активов.

Риск банкротства Эмитента

Данный риск заключается в возможности наступления неплатежеспособности компании, что приведет к резкому падению цены и потере ликвидности ценных бумаг компании и/или невозможности погасить ценные бумаги (в случае с долговыми ценными бумагами).

Риск увеличения затрат на исследование

В силу того, что компании – эмитенты Ценных бумаг используют новые технологии в «нестандартных» секторах экономики достаточно сложно сделать глубокую профессиональную оценку таких компаний и определить перспективы их развития в связи с недостатком схем и методов анализа таких компаний, информационно-аналитического материала в открытом доступе в связи с распространением на упомянутые компании облегченных требований к раскрытию информации (в т.ч. финансовой отчетности). В силу специфики развития некоторых секторов экономики, в которых осуществляют свою деятельность данные компании, может сложиться ситуация, при которой сложно будет сформировать профессиональную оценку предлагаемого компанией инвестиционного проекта.

Финансово-экономические, правовые, политические риски

Небольшие компании – эмитенты Ценных бумаг более зависимы от внешних факторов, в том числе от макроэкономической обстановки. Данные компании обладают сравнительно меньшими размерами бизнеса и ресурсами, и, как следствие, меньшей устойчивостью в случае изменения финансово-экономической или правовой ситуации в стране.

Риск низкой ликвидности

Эмитенты Ценных бумаг, входящие в том числе в инновационный сектор экономики, могут не всегда принимать инновационные решения, носящие консервативный характер, что может негативно отразиться на финансовом положении компании и стоимости ее активов в связи с внедрением новых методов и технологий ведения бизнеса, которые призваны способствовать ее росту и увеличению капитализации. Риск ликвидности заключается в изменении оценки стоимости ценных бумаг в сторону уменьшения, вплоть до потери ликвидности, в результате чего становится невозможным реализовать ценные бумаги по ожидаемой цене. Это означает, что даже правильный прогноз относительно перспектив роста таких активов далеко не всегда позволяет получить прибыль в конкретный момент времени.

Риски, связанные с приобретением ценных бумаг, включенных в Третий уровень, с объемом выпуска не более 1 млрд. руб., без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и(или) выпуску

Настоящая Декларация содержит в себе описание рисков, связанных с инвестированием средств в ценные бумаги, включенные в не котировочную часть Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (далее – Третий уровень), с объемом выпуска не более 1 млрд. руб. (применительно для облигаций), без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и/или выпуску (далее – Ценные бумаги) (не применимо для облигаций, по которым предусмотрена финансовая поддержка/гарантия от одного из институтов развития в области поддержки малого и среднего предпринимательства). Инвестиционная деятельность с ценными бумагами, включенными в Третий уровень, отличается повышенной степенью риска поскольку предполагает включение в указанный уровень листинга ценных бумаг новых небольших компаний, а также компаний, использующих в своей деятельности новые и специфические технологии, научные исследования и пр.

Инвестирование в ценные бумаги указанных компаний несет в себе не только рыночный риск инвестиций в ценные бумаги, но и повышенный риск специфической деятельности компании. Указанные компании и их облигационные выпуски не были исследованы кредитными рейтинговыми агентствами, и не имеют оценок их кредитного качества. Совершение сделок с данными ценными бумагами может привести к потере не только ожидаемого дохода от инвестируемых средств, но и к потерям инвестируемых средств. Обращаем ваше внимание на то, что вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, перечень рисков в настоящей Декларации не является исчерпывающим и не раскрывает информации обо всех рисках, связанных с инвестированием в Ценные бумаги.

Инвестированию в ценные бумаги указанных компаний присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, с особенностями, рассмотренными ниже.

Для целей настоящей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего или могущего повлечь за собой потери Клиентом своих инвестированных активов.

Риск увеличения затрат на исследование

В силу того, что компании-эмитенты Ценных бумаг часто работают в «нестандартных» секторах экономики, и на них распространяются облегченные требования к раскрытию информации (в т.ч. финансовой отчетности), что сопряжено с недостатком информационно-аналитического материала, схем и методов анализа таких компаний.

Таким образом, будет достаточно сложно сделать глубокую профессиональную оценку таких компаний и определить перспективы их развития, либо это может сопровождаться увеличением затрат на такое исследование. Отсутствие такой оценки может вызвать затруднения при выборе компании для инвестирования своих активов.

Риск, связанный с оценкой инвестиционного проекта компании

Одной из целей выхода на фондовый рынок эмитентов Ценных бумаг может быть привлечение дополнительных средств под какой-либо инвестиционный проект, реализация которого, по мнению менеджеров компании, будет способствовать росту ее капитализации.

Однако, в силу специфики развития некоторых секторов экономики, в которых осуществляют свою деятельность данные компании, может сложиться ситуация, при которой сложно будет сформировать профессиональную оценку предлагаемого компанией инвестиционного проекта.

Финансово-экономические, правовые, политические риски

Небольшие компании – эмитенты Ценных бумаг более зависимы от внешних факторов, в том числе от макроэкономической обстановки. Данные компании обладают сравнительно меньшими размерами бизнеса и ресурсами, и, как следствие, меньшей устойчивостью в случае изменения финансово-экономической или правовой ситуации в стране.

Риск инновационного решения

Эмитенты Ценных бумаг могут входить в т.ч. в инновационный сектор экономики. Это связано с тем, что такие компании стараются осваивать и внедрять новые методы и технологии ведения бизнеса, призванные способствовать ее росту и увеличению капитализации. Тем не менее, не всегда инновационные решения имеют консервативный уровень риска. Недостаточная эффективность такого решения может привести к потере времени и инвестированных на внедрение данного решения средств, что негативным образом отразится на финансовом положении компании и стоимости ее акций. Особенностью инновационных компаний является высокая доля нематериальных активов и интеллектуальной собственности в структуре активов компании, что усложняет анализ и прогноз показателей ее деятельности.

Риск низкой ликвидности

Риск ликвидности заключается в изменении оценки ценных бумаг в сторону уменьшения, вплоть до потери ликвидности, в результате чего становится невозможным реализовать ценные бумаги в нужное время по желаемой цене. В силу небольшого объема выпуска и низкой ликвидности ценные бумаги могут иметь большой спрэд. Это означает, что даже правильный прогноз относительно перспектив роста таких активов далеко не всегда позволяет получить прибыль в конкретный момент времени.

Риск банкротства эмитента

Данный риск заключается в возможности наступления неплатежеспособности компании, что приведет к резкому падению цены и потере ликвидности ценных бумаг компании или невозможности погасить ценные бумаги (в случае с долговыми ценными бумагами).

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а

призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Инвестор должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление Инвестору информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

1. Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

В отношении клиента, АО «ПБС», аффилированных с ними или входящих в одну группу лиц, Эмитента ценных бумаг, лица, выдавшего иностранные облигации, паи или акции иностранных инвестиционных фондов, контрагента по сделке или клиента, за счет которого АО «ПБС» выступает контрагентом по сделке, заключенной за Ваш счет, кредитной организации, к которой открыт специальный брокерский счет для учета денежных средств клиентов, депозитария или иностранной организации, в которых открыты счета в целях учета и перехода прав на ценные бумаги клиентов, клиринговых систем и иных третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по сделкам, могут быть введены Санкционные ограничения. В случае введения Санкционных ограничений, появления и(или) наличия каких-либо иных законодательных и(или) регулятивных ограничений, включая, но не ограничиваясь, случаи принудительного изъятия иностранным публично-правовым образованием имущества физических и юридических лиц, введения расчетными организациями специальных режимов переводов денежных средств, и(или) ограничений по счетам хранения ценных бумаг, Вы несете риски, связанные с неполучением выплат по Вашим ценным бумагам, блокирования и(или) Ваших активов (денежных средств и ценных бумаг), то есть риски невозможности распорядиться своими активами на неопределенный период времени, а также полной их утраты.

Существуют правила и особенности расчетов по заключенным с иностранными ценными бумагами (в том числе заключенными на Организованных торгах), которые могут существенно отличаться от правил, предусмотренных для аналогичных ситуаций в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае возникновения ситуации, при которых расчеты по заключенной сделке провести невозможно, Ваш брокер может быть вынужден, руководствуясь правилами заключения сделок и расчетов по ним, установленными иностранными организаторами

торгов и расчетными организациями, а также руководствуясь принятыми обычаями делового оборота на рынке, заключить дополнительные сделки по покупке/продаже иностранных ценных бумаг, расчеты по которым невозможно осуществить, финансовый результат от которых ляжет на Вас.

2. Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Инвестор в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

3. Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным Эмитентом для удобства Инвестора. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Инвестору следует учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

4. Налогообложение

Брокер не является налоговым агентом по доходам клиентов, полученным в виде дивидендов по иностранным ценным бумагам. В указанном случае Инвесторы самостоятельно несут все предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации обязанности налогоплательщика.

5. Инфраструктурные риски

В связи с недружественными действиями и возможным введением мер ограничительного характера со стороны иностранных государств, государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов иностранных государств, возникают дополнительные риски, связанные с совершением сделок с иностранными ценными бумагами.

Так, в результате введения мер ограничительного характера возможно наступление следующих негативных последствий, перечень которых ниже не является исчерпывающим:

- ограничение права на распоряжение иностранными ценными бумагами;
- неполучение дивидендов, купонных и иных выплат по иностранным ценным бумагам (в том числе, при их погашении);
- ограничение права владельца иностранных ценных бумаг на участие в корпоративных действиях эмитентов указанных ценных бумаг;
- ограничение права владельца иностранных ценных бумаг на распоряжение иностранной валютой, полученной в результате выплат по Иностранным ценным бумагам или сделок с ними;
- неисполнение эмитентами иностранных ценных бумаг (лицами, обязанными по ценным бумагам) и иностранными контрагентами по сделкам с Иностранными ценными бумагами своих обязательств в отношении российских участников финансового рынка, в том числе Инвесторов. В

случае реализации вышеуказанных рисков российские инфраструктурные организации не несут ответственности перед инвестором за последствия принятия им соответствующих инвестиционных решений.

Учитывая вышеизложенное, АО «ПБС» рекомендует вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Инвестору оценить риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с брокером.

Инвестор должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с заключением маржинальных сделок и сделок с неполным покрытием

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и сделки с неполным покрытием или непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором.

Рыночный риск

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча». Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки. Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены и ряд других причин может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано, в частности:

- резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи, в том числе снижение цен может возникнуть после наступления дат закрытия реестров владельцев, формируемых для осуществления выплат дивидендов и купонных платежей;

- требованиями нормативных актов или внесением брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям;

- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг;

- исключением актива из списка допущенных к организованным торгам;

Во всех случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг. Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с брокером. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами. Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть вас риску значительных убытков.

С учетом этого совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. В случае неблагоприятного изменения цены вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции.

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Обслуживающий вас брокер в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта.

Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

II. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками. Если ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения. Если заключенный вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам. Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным. Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом).

Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением.

Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков.

С учетом этого совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий. Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке.

Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения. Если заключенный Вами договор,

являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам. При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков. Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

I. Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость

совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

II. Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам. Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

III. Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг. Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

Декларация о рисках, связанных с совершением сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами

Настоящая Декларация содержит описание основных рисков, которые могут возникнуть в результате заключения сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, в том числе сделок своп, на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа, при этом не раскрывает все связанные с заключением подобного рода сделок риски (многие из них даже не могут быть корректно спрогнозированы).

Цель настоящей Декларации – предупредить вас о возможных убытках, связанных с заключением подобных сделок. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на валютном рынке с иностранной валютой (конверсионные операции) и драгоценными металлами.

При заключении сделок на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа существуют системные, рыночные (их разновидности) риски, риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск, операционные и другие риски, описанные в настоящей Декларации, связанные с осуществлением операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа. Каждый из указанных рисков и их совокупность способны привести к значительным убыткам.

Также существует технический риск – риск, связанный с возможностью возникновения потерь вследствие некачественного или недобросовестного исполнения обязательств участниками

валютного рынка и рынка драгоценных металлов или банками, осуществляющими расчеты. Клиенты брокера получают возможность свести данный риск к минимуму.

АО «ПБС» принимает все меры для того, чтобы оградить вас от данного риска с момента приема Поручения до момента исполнения сделки.

В случае использования в качестве способа обмена сообщениями (в том числе направления поручений) дистанционного способа – системы Интернет-Трейдинга Advanced UI, а также предусмотренных договором с брокером программно-технических способов подключения или доступа к торговой системе ПАО Московская Биржа (Валютный рынок и рынок драгоценных металлов) с целью совершения вами сделок и (или) с целью просмотра сведений о ходе торгов (далее – иное ПО) существуют риски, связанные:

- с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени системы Advanced UI /иного ПО вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в системе Advanced UI /иного ПО, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок системы Advanced UI /иного ПО, изменений алгоритмов функционирования системы Advanced UI /иного ПО, профилактических работ системы Advanced UI /иного ПО, технологических изменений, обновлений системы иного ПО, иных причин технического характера в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным выставление и (или) исполнение заявок (поручений), исполнение поручения в соответствии с вашими указаниями;

- быстротой и легкостью совершения операций с использованием системы Advanced UI /иного ПО, что может привести к совершению большого количества убыточных сделок при выборе неверной стратегии, в том числе и в случаях, когда функциональные возможности Advanced UI /иного ПО и(или) программного обеспечения, используемого вами самостоятельно, позволяют обеспечить по вашему волеизъявлению выставление заявок (подачу поручений) в автоматическом режиме;

- с совершением Вами случайных ошибок при выставлении заявок (подачи поручений) с использованием системы Advanced UI /иного ПО (подачи поручения не в соответствии с вашими действительными намерениями), в том числе по причине недостаточного знания порядка эксплуатации системы Advanced UI /иного ПО или недостаточных практических навыков;

- невозможностью исполнения по техническим причинам (например, сбои в каналах связи, профилактические работы, технологические изменения в системе Advanced UI) стоп-лимитированной заявки в момент выполнения ее условий;

- с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к системе Advanced UI /иного ПО, совершения действий посредством системы Advanced UI /иного ПО с использованием вашего секретного ключа и(или) пароля, доступа к вашей конфиденциальной информации, лицом, не имеющим на то полномочий.

В случае неработоспособности системы Advanced UI /иного ПО вам необходимо использовать для направления поручений иные способы обмена сообщениями, предусмотренные в Договоре обслуживания на финансовых рынках и(или) Регламенте сервисов на финансовых рынках. В случае, если вы при неработоспособности системы Advanced UI /иного ПО не воспользуетесь другими способами обмена сообщениями из числа, предусмотренных договором с брокером, вы признаете отсутствие у вас намерения направить поручение и (или) заключить сделку.

При направлении вами поручений (заявок) существует риск непринятия к исполнению поручений (заявок) или риск неисполнения поручений (заявок) вследствие невозможности регистрации или ограничения организатором торговли регистрации заявок клиентов АО «ПБС» в связи с действиями третьих лиц, в том числе действиями клиентов АО «ПБС», по выставлению заявок в торговую систему.

В случае использования вами электронной подписи и (или) иного аналога собственноручной подписи существуют риски возникновения событий и(или) обстоятельств, которые временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить осуществление электронного документооборота (использование цифровой подписи и (или) иного аналога собственноручной подписи), включая технические сбои, а также риск несанкционированного доступа третьих лиц к вашим криптографическим ключам (компрометации), совершения действий посредством корпоративной системы электронного документооборота с использованием вашего секретного ключа неуполномоченными лицами.

При совершении в торговой системе ПАО Московская Биржа (валютный рынок и рынок драгоценных металлов) в целях обеспечения исполнения обязательств клиентов, связанных с обслуживанием в торговой системе ПАО Московская Биржа (валютный рынок и рынок драгоценных металлов), на вас возложена обязанность по поддержанию на вашем Инвестиционном счете денежных средств в валюте, необходимой для исполнения ваших обязательств, поручений, а также уровня покрытия в размере, установленном условиями Договора с брокером. Неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение вами указанных обязанностей может повлечь за собой заключение в порядке и на условиях, установленных договором с брокером, за ваш счет сделок по закрытию позиций, сделок «своп» и (или) сделок по приобретению валюты, необходимой для исполнения ваших обязательств. В свою очередь, заключение указанных сделок может повлечь за собой возникновение у вас дополнительных расходов и (или) неполучение вами прибыли.

Вам также необходимо иметь в виду, что на банковском счете в драгоценных металлах, открытом Брокером в кредитной организации для осуществления расчетов по сделкам с драгоценными металлами, заключенным на основании ваших поручений, ваши драгоценные металлы учитываются совместно с драгоценными металлами других Клиентов.

При возникновении непокрытой позиции в Портфеле Клиента по сделкам покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, заключаемым на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа, у Инвестора, а возникают дополнительные риски, описанные в настоящей Декларации о рисках, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с вашим брокером.

Декларация о рисках, связанных с инвестициями в структурные облигации

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с инвестированием в структурные облигации.

Структурная облигация – это ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций и возможность досрочного погашения могут зависеть от наступления или ненаступления определенных условий (событий), указанных в эмиссионных документах по соответствующему выпуску структурных облигаций, в частности от:

(а) изменения (1) цен на товары, ценные бумаги, (2) курса соответствующей валюты, (3) величины процентных ставок, (4) уровня инфляции, (5) значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, (6) значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, (7) значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды;

(б) наступления (1) обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо (2) иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет;

(в) изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких показателей, указанных выше в подпунктах (а) и (б) настоящей Декларации.

Вам как инвестору также важно понимать следующую информацию в отношении структурных облигаций:

- если от наступления или не наступления указанных выше в подпунктах (а)-(в) настоящей Декларации условий (событий) зависит только размер дохода (цена размещения и (или) размер процента) по облигациям, такие облигации не являются структурными.

Размер выплат по структурной облигации может быть меньше ее номинальной стоимости;

- структурная облигация не может предусматривать право на ее досрочное погашение по усмотрению ее эмитента, за исключением не зависящих от воли эмитента случаев, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций;
- структурные облигации, за исключением структурных облигаций, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России, являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов;
- выплаты по структурной облигации могут осуществляться денежными средствами и (или) иным имуществом;
- физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или индивидуальным предпринимателем и приобретающее размещаемые структурные облигации, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, в течение 10 рабочих дней с даты заключения договора, на основании которого размещаются указанные структурные облигации, вправе расторгнуть его в одностороннем порядке и потребовать возврата внесенных в оплату структурных облигаций денежных средств.

Эмитент обязан вернуть внесенные в оплату структурных облигаций денежные средства физическому лицу, расторгнув ему соответствующий договор по указанному основанию, в течение 7 рабочих дней с даты получения уведомления о его расторжении.

До принятия решения о приобретении структурных облигаций Вам необходимо в полной мере понимать их правовую и экономическую природу, а также присущие им риски.

Для того, чтобы в достаточной мере определить для себя экономические последствия инвестирования в структурные облигации, Вы должны внимательно изучить настоящую Декларацию в сочетании с другими декларациями о рисках, которые предусмотрены в Приложении № 8 к Договору обслуживания на финансовых рынках АО "ПБС", и всеми эмиссионными документами по соответствующему выпуску структурных облигаций, включая Решение о выпуске ценных бумаг, Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг (ДСУР), Сообщение об основных условиях выпуска и иные сообщения и документы, предоставляемые (размещаемые) эмитентом структурных облигаций в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Операциям со структурными облигациями присущи общие рыночные риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

Риск потери дохода и/или инвестиций и рыночный риск.

Структурные облигации предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной) потери инвестиций. Эмитент обычно не несет ответственности за какие-либо финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате:

- (1) какой-либо заключенной Вами Сделки со структурными облигациями или
- (2) инвестиций, имеющих отношение к структурным облигациям. Инвестирование в структурные облигации может быть сопряжено с различными рисками, включая потенциально полную потерю инвестируемых средств в связи с наступлением/не наступлением условий (событий) указанных выше в подпунктах (а)-(в) настоящей Декларации. Более того, инвестор может понести убыток при продаже структурных облигаций (в том числе при досрочном выкупе эмитентом) до даты погашения структурных облигаций.

Структурные облигации могут включать кредитное плечо, которое увеличивает колебания цены базисного актива (как увеличение, так и уменьшение), и при наихудшем сценарии может привести к полной либо частичной потере суммы инвестиций.

Колебания рыночной стоимости структурных облигаций могут вынудить инвестора распорядиться либо продать структурные облигации полностью, либо частично до даты погашения для того, чтобы исполнить свои обязательства, предусмотренные договором либо законодательством.

В связи с этим инвестор может быть вынужден продать структурные облигации в неблагоприятных рыночных условиях, что может привести к частичной либо полной потере суммы инвестиций.

Данный риск будет выше для структурных облигаций с кредитным плечом.

Кредитный риск.

Возможность невыполнения обязательств по договору и возникновение, в связи с этим потерь у владельца структурных облигаций. Владельцы структурных облигаций при приобретении структурных облигаций принимают кредитный риск на эмитента, который означает риск потери инвестиций в случае несостоятельности (банкротства) эмитента. Рыночная стоимость структурных облигаций может стать значительно ниже номинала в случае снижения кредитоспособности эмитента. Также существует кредитный риск эмитента базового актива, к параметрам которого может быть привязана доходность по структурным облигациям. При приобретении таких структурных облигаций Вы также полагаетесь на кредитоспособность эмитента ценных бумаг, являющихся базовым активом в соответствии с условиями выпуска, и несете риск снижения или утраты кредитоспособности таким эмитентом. Если эмитент будет неспособен осуществить платеж или станет несостоятелен, Вы можете потерять часть или все вложенные денежные средства.

Валютный риск.

Риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним. Некоторые обязательства либо иные компоненты (базисные активы) структурных облигаций могут выражаться в валюте, отличной от валюты структурных облигаций. Если стоимость базисных активов выражена в валюте, отличной от валюты структурных облигаций (а в случае если базисным активом выступает корзина индексов или иных активов, стоимость включает компоненты, выраженные либо оцениваемые в различных валютах), то стоимость структурных облигаций может изменяться в зависимости от курса таких валют относительно рубля либо иной валюты, в которой выпущены структурные облигации, за исключением случаев, если условия выпуска структурных облигаций не содержат условий, гарантирующих курс.

Риск ликвидности.

Определенные исключительные рыночные условия могут привести к снижению ликвидности структурных облигаций. Потенциальные инвесторы могут не иметь возможности быстро продать структурные облигации либо могут быть вынуждены продать структурные облигации по цене, значительно влияющей на финансовый результат. Это может привести к частичной либо полной потере суммы инвестиций.

Риск наличия или введения в будущем валютных, налоговых или иных ограничений, полностью или в части препятствующих реализации принадлежащих Вам прав получения денежных выплат или иного распределения, предусмотренного условиями размещения (выпуска) структурных облигаций.

Обратите внимание, что инвестиции в структурные облигации связаны с высокой степенью рисков. Заявления любых лиц, в том числе сотрудников Вашего брокера, а также информация в рекламных и информационных материалах о возможном увеличении в будущем стоимости инвестированных в структурные облигации средств могут рассматриваться не иначе как предположения; - инвестиции в структурные облигации не участвуют в системе страхования вкладов.

Инвестиции в структурные облигации не являются вложением денежных средств в банковский вклад, денежные средства, инвестированные в указанный финансовый инструмент, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- структурные облигации ни при каких обстоятельствах, не гарантируют доход, на который Вы, возможно, рассчитываете при условии использования предоставленной информации для принятия инвестиционных решений.

Информация в настоящей Декларации не является предложением или побуждением совершать операции на финансовом рынке;

- во всех случаях определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. Вы самостоятельно принимаете все инвестиционные решения.

Риски, связанные с заключением и исполнением Сделок РЕПО. Риски, связанные с размещением ценных бумаг, заключением и исполнением договоров займа «Овернайт» ценных бумаг.

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам (Клиенту) информацию об основных рисках, связанных с осуществлением сделок займа ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках, связанных с осуществлением сделок займа, вследствие разнообразия возникающих при этом ситуаций. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении сделок займа ценных бумаг в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов.

При осуществлении сделок займа ценных бумаг у Вас возникают всевозможные риски, описанные в Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в том числе системный риск, рыночный риск и его разновидности, риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск, операционный риск и другие. Каждый из указанных рисков и их совокупность способны привести к значительным убыткам.

Сделкам займа Свободного остатка ценных бумаг (далее – сделки займа или займы «овернайт») присущи общие риски, приведенные в настоящей Декларации, при этом Вам следует обратить особое внимание на следующее:

1. Риск не реализации прав, закрепленных ценными бумагами (на получение дохода по ценным бумагам в виде дивидендов, на участие в общем собрании акционеров, на участие в соответствии с главой XI. Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в выкупе ценных бумаг акционерного общества) и так далее. Заключение сделок займа влечет переход прав собственности на ценные бумаги, а также прав, удостоверенных ценными бумагами, переданными по сделке займа. В результате Инвестор может быть не включен в список лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (далее – список лиц), если такой список лиц будет составляться в период между датой отчуждения ценных бумаг датой их возврата, и как следствие не сможет участвовать в общем собрании акционеров, требовать выкуп обществом или третьим лицом принадлежащих владельцу акций в установленных случаях, осуществлять иные права акционера, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2. Налоговые риски при заключении сделок займа ценных бумаг со сроком исполнения обязательств по возврату ценных бумаг более одного дня. По условиям, на которых заключаются сделки займа «овернайт», если инвестор не будет включен в список лиц, имеющих право на получение дохода (дивидендов, купонов и т.д.) сумма, равная сумме дохода, выплаченная заемщику, будет возвращена инвестору заемщиком, однако Брокер не может полностью исключить риск неполучения доходов инвестором по ценным бумагам, переданным заемщику, или получения их в меньшем размере (в том числе с учетом особенностей налогообложения), сумма компенсации, полученная Вами, облагается налогом на доходы.

3. Среди общих рисков следует обратить повышенное внимание на риск контрагента – заемщика по сделке займа, который особенно высок с учетом совершения сделок займа на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые обеспечивают проведение расчетов по сделкам.

Риск ликвидности контрагента - заемщика проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны заемщика перед брокером, в том числе в результате дальнейшего отчуждения полученных заемщиком ценных бумаг, и, реализация которого может привести к изменению сроков исполнения обязательств по заключенной сделке займа и иным негативным для инвестора последствиям. Данный риск связан с несвоевременным исполнением финансовых обязательств третьими лицами перед контрагентом или возникновением непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств.

Сделки займа заключаются без предоставления Брокером обеспечения исполнения своего обязательства по возврату предмета займа.

У Вас отсутствует возможность влиять на выбор контрагента (заемщика). Вы должны отдавать себе отчет в том, что у Вашего Брокера отсутствует ответственность перед Вами за неисполнение обязательств по договорам займа, риск образования необеспеченного займа.

4. Риск невозможности получения Вашим Брокером и предоставления Вам необходимых доказательств, в случае неисполнения контрагентом обязательств по возврату ценных бумаг по сделкам займа.

АО «ПБС» принимает меры по минимизации каждого из изложенных выше рисков, однако не может исключить их полностью, изложенные выше риски должны обязательно приниматься Вами во внимание при принятии решения об оказании Вам брокером услуги по размещению Свободного остатка ценных бумаг и предоставлении брокеру поручения на совершение сделок займа.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при заключении сделок займа ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от заключения сделок займа ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с Вашим Брокером. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам и при необходимости получите разъяснения у Вашего Брокера.

Декларация о рисках, связанных с оказанием услуг по инвестиционному консультированию

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с оказанием Вам АО «ПБС» (далее- Инвестиционным советником) услуг по инвестиционному консультированию, в том числе о последствиях принятия решений и осуществления операций на основании Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предоставленных Вам Инвестиционным советником.

Для оказания консультационных услуг и предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, с целью определения наиболее эффективных для Вас инвестиционных продуктов с учетом имеющихся у Вас опыта и образования, Ваших доходов и расходов, предполагаемых сроков инвестирования и склонности к риску, Инвестиционный советник проводит анализ предоставленной Вами информации, по результатам которого присваивает Вам один из инвестиционных профилей в соответствии с Положением об определении инвестиционного профиля, утвержденного АО «ПБС».

При этом Вы полностью несете ответственность за достоверность предоставленной Инвестиционному советнику информации для целей присвоения инвестиционного профиля. Инвестиционный советник не несет ответственность за убытки, полученные Вами вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Во всех случаях определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является именно Вашей задачей.

Вы должны понимать и отдавать себе отчет в том, что решение о совершении сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной Инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации должно быть вашим самостоятельным и добровольным решением, перед заключением каких-либо сделок вам следует самостоятельно оценить риски, целесообразность, экономическую обоснованность и целесообразность, юридические и налоговые последствия. Индивидуальная инвестиционная рекомендация не является обязательным к исполнению предложением покупки или продажи финансового инструмента, совершения какой-либо сделки или заключения Договора.

Совершение с отступлением от условий, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, в том числе в случае совершения Клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в Договоре об оказании услуг инвестиционного консультирования, влечет дополнительные риски возникновения убытков.

Каждый из присваиваемых Инвестиционным советником инвестиционных профилей характеризуется возможностью изменения рыночной стоимости инвестиций, влияния на них рыночных рисков, зависимостью потенциальных убытков от рыночной конъюнктуры и горизонта инвестиций, возможностью частичной или полной потери капитала, а также возникновения убытков, превышающих первоначальные инвестиции.

Заключая Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и используя предоставленные АО «ПБС» как Инвестиционным советником Индивидуальные инвестиционные

рекомендации, Вы осознаете и готовы принять риск финансовых потерь. Вы осознаете, что инвестирование в ценные бумаги и иные финансовые инструменты несет в себе риск неполучения ожидаемого дохода, потери части или всех инвестированных средств, а в некоторых случаях потери, превышающие инвестированные средства. Вы также должны осознавать, что предоставленные Инвестиционным советником Вам Индивидуальные инвестиционные рекомендации во всех случаях носят информационный характер и не являются предложением или побуждением для заключения сделки. Любые финансовые последствия или убытки от сделок, заключенных в соответствии с предоставленными Индивидуальными инвестиционными рекомендациями, лягут на Вас.

Помимо Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Инвестиционный советник при оказании услуг вправе распространять (предоставлять) Вам иную информацию о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющуюся Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, которая, однако, может быть воспринята Вами в качестве таковой.

В этой связи Вам надлежит внимательно изучать полученную от АО «ПБС» информацию на предмет наличия признаков Индивидуальной инвестиционной рекомендации, и в случае указания в ней, что информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией – не считать ее таковой, даже если она содержит все необходимые реквизиты. Любое сходство такой информации с Индивидуальной инвестиционной рекомендацией является случайным. Вы должны осознавать, что при получении такой информации, какие-либо из представленных в ней финансовых инструментов или операций, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю, и не учитывать Ваши ожидания по уровню риска и/или доходности и/или инвестиционному горизонту. Упомянутые в такой информации операции и/или финансовые инструменты, ни при каких обстоятельствах, не гарантируют доход, на который Вы возможно рассчитываете при условии использования предоставленной информации для принятия инвестиционных решений. Вы также должны осознавать, что при направлении Вам уполномоченным работником Инвестиционного советника Индивидуальной инвестиционной рекомендации, между Вами и таким работником либо АО «ПБС» существует риск возникновения конфликта интересов.

Дополнительные пояснения о конфликте интересов применительно к конкретной ситуации или определенным финансовым инструментам Вы можете получить, самостоятельно обратившись АО «ПБС» перед инвестированием денежных средств.

Вам необходимо иметь в виду, что Индивидуальные инвестиционные рекомендации, могут содержать описание сделки с финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов. В этом случае Вы несете повышенные риски, связанные с тем, что рекомендуемые финансовые инструменты предназначены для Квалифицированных инвесторов, такие как риск ограниченности таких финансовых инструментов в обороте, повышенный риск финансовых потерь, риск эмитентов, связанный с ограничениями в контроле над деятельностью эмитентов финансовых инструментов, и другие риски.

При получении услуг по инвестиционному консультированию Вам также необходимо учитывать следующие риски:

- Риск возникновения у Вас убытков в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации с отступлением от условий, указанных в индивидуальной инвестиционной рекомендации (включая риск возникновения убытков в случае совершения Вами сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в договоре об инвестиционном консультировании);

- Операционный риск, который заключается в возможности причинения Вам убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов АО «ПБС» как Инвестиционного советника, некорректных действий или бездействия работников Инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций, перебоев в работе каналов связи, в том числе перебоев в работе сети Интернет, перебоев в энергоснабжении и других причин технического характера, правовом риске, риске информационной безопасности, что может привести к убыткам

Ознакомьтесь внимательно с Договором об оказании услуг инвестиционного консультирования для того, чтобы оценить, какие из операционных рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет инвестиционный советник, а какие из рисков несете вы.

- Правовой риск связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям. Также необходимо учитывать риск, связанный с расторжением или изменением международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на порядок и размеры налогообложения. К разновидности правового риска может быть отнесен риск инвестиционных ограничений – риск, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В нормативных актах либо в документах эмитентов ценных бумаг могут быть предусмотрены ограничения и/или необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами. Необходимо учитывать возможность существования таких ограничений.

В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

Следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит.

Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке.

Информируем Вас о том, что Инвестиционный советник не обязан отслеживать финансовое состояние эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого Вы приобрели, а также не обязан представлять Ваши интересы в случае банкротства такого эмитента. Вы должны самостоятельно следить за наступлением признаков банкротства у эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого Вы приобрели или планируете приобрести, и самостоятельно предпринимать действия, необходимые для включения Ваших требований в реестр требований кредиторов эмитента должника в соответствии с порядком, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также направленные на удовлетворение Ваших требований к иностранному эмитенту-должнику на основании норм иностранного права.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при оказании услуг по Инвестиционному консультированию, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от получения указанных услуг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Инвестиционного советника или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о наличии Риска (ов), связанных с несоответствием финансовых инструментов, сделок с финансовыми инструментами инвестиционному профилю Инвестора

Настоящим Инвестор уведомлен, что АО «ПБС» не оказывает услуг инвестиционного консультирования и не предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации, если не заключен Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования между Инвестором и АО «ПБС».

Заключение договора осуществляется путем акцепта Инвестором условий Регламента сервисов на финансовых рынках и Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования

Соглашения об инвестиционном консультировании АО «ПБС», являющегося приложением указанному Регламенту, посредством заполнения и предоставления Инвестором Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента.

Настоящим Инвестор уведомлен, что в случае не предоставления заполненной Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента АО «ПБС» не обладает информацией об инвестиционном профиле Инвестора, в связи с чем у АО «ПБС» отсутствуют данные, которые позволили бы судить о знаниях и опыте Инвестора, инвестиционных целях и инвестиционном горизонте, соответствии и/или несоответствии какого-либо финансового инструмента, какой-либо сделки с финансовыми инструментами финансовому положению Инвестора, отношению к риску и доходности

Инвестор уведомлен, что АО «ПБС» не несет ответственности за возможные убытки Клиента в случае исполнения поручения Клиента, совершения сделки за счет Клиента с финансовыми инструментами, предусмотренной поручением Клиента, по данным Клиентом не в соответствии с индивидуальной инвестиционной рекомендацией, либо с несоблюдением ее условий, либо по истечении срока её действия.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером. Вышеперечисленные риски не являются исчерпывающими, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в финансовые инструменты.

Декларация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов

Цель настоящей Декларации - предоставить вам общую информацию об основных рисках связанных с конфликтом интересов брокера и (или) его работников и Клиентами брокера.

Под конфликтом интересов понимается, возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и (или) оказании сопутствующих услуг, противоречие между имущественными и иными интересами АО «ПБС» и (или) его органов управления и(или) работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора, и Клиента, в результате которого действия (бездействия) АО «ПБС» и (или) его органов управления и(или) его работников причиняют убытки Инвестору и (или) влекут иные неблагоприятные последствия.

В связи с совмещением брокером видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, у брокера могут быть следующие источники конфликтов интересов:

- продажа клиенту финансовых инструментов по завышенной цене или финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиента, из собственного портфеля брокера, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- продажа финансовых инструментов клиента по заниженной цене или финансовых инструментов, без учета инвестиционных целей клиента, в собственный портфель брокера, его работникам и другим аффилированным и заинтересованным лицам;
- оказание давления на клиента с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде брокера, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- установление приоритета интересов брокера, одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

Вышеизложенные ситуации не являются исчерпывающими, могут возникнуть другие, аналогичные по смыслу ситуации. Наличие конфликта интересов присуще деятельности на рынке ценных бумаг и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по предотвращению возникновения, выявлению, урегулированию, а также раскрытию.

АО «ПБС» уведомляет вас о наличии конфликта между имущественными и иными интересами клиентов и АО «ПБС» и(или) его работников, в том числе вследствие осуществления АО «ПБС»

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на условиях совмещения различных видов профессиональной деятельности, в следующих случаях:

- исполнение АО «ПБС» поручений клиента, решение о направлении и/или содержании которых напрямую обусловлено полученной от АО «ПБС» информацией;
- предоставление информации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если АО «ПБС» владеет такими же ценными бумагами или намерено совершить с ними сделку;
- предоставление информации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты АО «ПБС», или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов АО «ПБС».

АО «ПБС» уведомляет вас о наличии конфликта интересов в случаях, когда одновременно с предоставлением информации клиенту АО «ПБС» может состоять и будет продолжать находиться в договорных отношениях по оказанию брокерских и депозитарных услуг, услуг по размещению ценных бумаг, услуг маркет-мейкера, иных услуг третьим лицам, при этом АО «ПБС» может совершать сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и (или) в собственных интересах. Конфликт интересов выражается в наличии у АО «ПБС» и (или) его работников заинтересованности в предоставлении клиенту информации, предметом которой является необходимость совершения действий с финансовыми инструментами, в частности действий, за совершение которых АО «ПБС» причитается (дополнительное) вознаграждение.

АО «ПБС» принимает все разумные и доступные меры по выявлению и контролю конфликта интересов, меры по предотвращению его последствий и разрешению соответствующего конфликта интересов.

Настоящим АО «Прайм Брокерский Сервис» уведомляет Вас о нижеследующем:

I. Предоставление информации по запросу Клиента

Клиент имеет право на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему услуг в рамках Договора обслуживания на финансовых рынках, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты.

Клиент вправе по запросу получить следующую информацию:

- 1) при оказании Брокером услуг по приобретению паев паевых инвестиционных фондов:
 - инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда;
 - источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
 - размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
 - о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.
 - 2) при оказании Брокером услуг по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:
 - спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, Брокер также предоставляет спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
 - сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
 - источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Брокера информации о таком источнике)
- при оказании Брокером услуг по инвестиционному консультированию с использованием программ автоследования для заключения сделок в интересах Клиентов Брокера:

- о лице (лицах), на основании информации о сделках которого (которых) составляется индивидуальная инвестиционная рекомендация, преобразуемая в поручение Брокеру, характеристиках указанных сделок (в том числе об их предмете и цене), а также об изменении показателей доходности по таким сделкам за последние шесть месяцев, предшествующих дате получения Брокером запроса Клиента;

- о минимальном и максимальном объемах денежных средств Клиента, в отношении которого Брокером может быть предоставлена возможность преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение Брокеру (в случае наличия указания на такие объемы в договоре об оказании услуг по инвестиционному консультированию);

- о соотношении показателей доходности по сделкам, заключенным с использованием программ автоследования, и показателей доходности по сделкам, заключенным Брокером на основании поручений, поданных указанным Клиентом самостоятельно, за период, указанный в запросе Клиента.

Настоящим Инвестор подтверждает, что уведомлен Акционерным обществом «Прайм Брокерский Сервис» о следующем:

- оказываемые АО «ПБС» финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

- денежные средства, передаваемые по Договору обслуживания на финансовых рынках не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- о праве Инвестора на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Инвестор, получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) и порядке его уплаты;

- о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу иной информации, связанной с оказанием финансовой услуги, указанной в пунктах 2.1 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденного Банком России, включая следующую информацию:

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе брокера, а также изображение знака обслуживания (при наличии);

- об адресе брокера, адресах офисов брокера, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта брокера в сети "Интернет";

- о наличии лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

- об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);

- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера;

- о финансовых услугах, оказываемых на основании Договора обслуживания на финансовых рынках, и дополнительных услугах брокера, в том числе оказываемых брокером за дополнительную плату;

- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть представлены получателем финансовых услуг для ее получения; о способах и адресах направления обращений (жалоб) брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера;

- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

- о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения брокером изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления.

- о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу иной информации, связанной с оказанием финансовой услуги, указанной в пунктах 2.6 - 2.8 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденного Банком России;

Указанная информация доведена до меня до заключения Договора обслуживания на финансовых рынках, предусматривающего оказание брокерских услуг, и является понятной мне.

Подпись _____ Расшифровка (дата)

Приложение № 9. Комплект документов к договору

к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования

Список документов, предоставляемых клиентом (физическое лицо -гражданин РФ)¹

1. Заявление о намерении заключить Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования (Приложение № 7);
 2. Документ, удостоверяющий личность - паспорт гражданина РФ;
 3. Анкета клиента – физического лица;
 4. Согласие на обработку персональных данных;
 5. Заполненный инвестиционный профиль клиента (подписанный);
 6. Состав инвестиционного портфеля (копия, заверенная брокерской компанией с печатью организации при консультации по портфелю);
 7. Копии документов об образовании и / или квалификации (CFA, FRM, CIIA и другие) – для квалифицированных инвесторов (при необходимости подтвердить статус);
 8. Справка по счету (при наличии и при необходимости подтвердить наличие активов для признания квалифицированным инвестором);
 9. Для неквалифицированных инвесторов – тестирование по классам активов (при необходимости доступа к расширенному перечню ценных бумаг и активов);
 10. Копия ИНН;
 6. Контактные данные (телефон, электронная почта, адрес фактический и место проживания);
 7. Выписка, подтверждающая статус квалифицированного инвестора (при наличии);
 8. Доверенность на уполномоченного представителя (при наличии);
 9. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии, дополнительно если лицо является ИП);
 10. Документы, подтверждающие финансовое положение Клиента (дополнительно при наличии и по необходимости);
 11. Документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ;
 12. Миграционная карта;
 13. Документы, подтверждающие адрес регистрации иностранного гражданина на пребывание (проживание) на территории РФ (виза, решение на временное проживание, вид на жительство);
 14. Карточка с образцом подписи лица (для физ. лиц являющихся ИП);
 15. Документ, подтверждающий финансовое положение Клиента (для физ. лиц являющихся ИП);
 16. Документ, подтверждающий деловую репутацию Клиента (для физ. Лиц являющихся ИП);
- Копия паспорта нерезидента РФ может быть удостоверена сотрудником уполномоченным сотрудником организации, осуществляющей сбор сведений и документов на основании договора, только при условии предъявления паспорта с действительной визой РФ.*
- Документы, составленные на иностранном языке, должны быть апостилированы или легализованы, переведены на русский язык, верность перевода или подлинность подписи переводчика должна быть удостоверена нотариально.*

1. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Приложение № 10. Справка об инвестиционном профиле Клиента - физического лица
к Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования

СПРАВКА об инвестиционном профиле Клиента – физического лица

Ф.И.О. Клиента	
Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования	

Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор
	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор

Исходя из представленной Клиентом информации:

Вопрос	Ответ	Баллы
1. Насколько хорошо Вы разбираетесь в инвестициях? Можно выбрать несколько вариантов	а) Инвестирую впервые б) Инвестирую меньше 3 лет в) Инвестирую больше 3 лет г) Есть экономическое образование д) Есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие* е) Есть опыт работы в финансовой сфере	0 1 2 1 2 1
2. Выберите активы, в которые Вы уже инвестировали ранее Можно выбрать несколько вариантов Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)	а) Облигации б) Акции в) ПИФ / БПИФ / ETF г) Фьючерсы или опционы д) Активы с использованием маржинального кредитования	1 2 1 3 3
3. Какой у Вас ежемесячный доход? В среднем за последние 12 месяцев	а) до 50 000 руб. б) 50 000–100 000 руб. в) 100 000–200 000 руб. г) 200 000–500 000 руб. д) 500 000–1 000 000 руб. е) более 1 000 000 руб.	0 0 0 0 0 0
4. Какой процент от дохода Вы тратите в месяц? В среднем за последние 12 месяцев	а) Менее 80% б) 80 – 100% в) Более 100%	2 1 0

Вопрос	Ответ	Баллы
5. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами	а) У меня нет сбережений	0
	б) Сбережений хватит менее, чем на 3 месяца	1
	в) Сбережений хватит более, чем на 3 месяца	2
6. Есть ли у Вас е или планируется во время срока инвестирования кредит, который превышает доход за 3 месяца?	а) да б) нет	0 1
7. Какая у Вас инвестиционная цель?	а) Сохранить сбережения и не рисковать	-5
	б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском	5
	в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	10
8. Укажите максимальный срок, на который Вам комфортно вложить деньги?	а) до 1 года	0
	б) от 1 года до 3 лет	1
	в) более 3 лет	2
9. Есть ли опыт работы в инвестиционной сфере в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, по специальности непосредственно связанной с инвестициями и осуществлением операций на рынке ценных бумаг?	а) Да, есть, более года опыт работы непосредственно на рынке ценных бумаг	0 1
	б) Есть, но менее года и / или непосредственно не связан с работой на рынке ценных бумаг	2
	в) Нет, нет опыта	2
10. Укажите, пожалуйста, Ваш возраст?	а) от 18 до 25 лет,	-1
	б) от 25 лет до 40 лет,	1
	в) от 40 до 60 лет,	0
	г) от 60 лет и более	-2
11. Наличие обязательств, займов, кредитов, прочих обременений	а) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, выводить денежные средства в существенном размере от 50% до 100%	-2
	б) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, вынуждающие выводить денежные средства в не столь существенном размере от 30% до 50%	-1
	в) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, вынуждающие выводить денежные средства в низком размере от 15% до 30%	0
	г) нет обязательств, либо они несущественные менее 15%	1

Вопрос	Ответ	Баллы
12. Какой для Вас приемлемый риск? (данный вопрос для неквал. инвестора)**	а) безрисковая область - минимальные потери	1
	б) область приемлемого риска – соответствует нормальному, разумному» риску до 15%	2
	в) область допустимого риска характеризуется уровнем потерь, не превышающим размера расчётной прибыли, от 15% до 30% ожидаемая просадка	3
	г) область критического риска – соответствует величине потерь, равных расчётной выручке от 30% до 40% и больше	4
13. Какую доходность Вы ожидаете?	а) от 1% до 8.2%	1
	б) от 8.3% до 10.3%	2
	в) от 10.4% до 13.4%	3
	г) от 13.5% до 18.7%	4
	д) от 18.7% и более	5
Сумма баллов с учетом поправочных коэффициентов (если <0, то 0)		

* Перечень возможных сертификатов/аттестатов, подтверждающих знания потенциального клиента в сфере финансовых рынков:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка (по брокерской-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.).

** Данный вопрос заполняется только неквал. инвесторами.

Клиенту присвоен Инвестиционный профиль: _____

Описание Инвестиционного профиля	
Ожидаемая доходность	Актуальные уровни Ожидаемой доходности для Инвестиционного профиля публикуются на сайте Компании https://www.pbsr.ru/
Инвестиционный горизонт	
Допустимый Риск	

	<i>подпись</i>	<i>Фамилия И.О.</i>

Дата

--	--	--	--	--	--

С вышеуказанным инвестиционным профилем согласен:		
	<i>подпись</i>	<i>Фамилия И.О.</i>

Дата

--	--	--	--	--	--

**Приложение № 11. Анкета Клиента -
физического лица**
к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования

Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

Клиент _____ / подпись _____ ФИО
_____ "_____" _____ г.

Для определения Инвестиционного профиля Клиента – **физического лица** используется следующая Анкета:

Ф.И.О. Клиента	
Договор об инвестиционном консультировании	

Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор
	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор

Вопрос	Ответ
1. Насколько хорошо Вы разбираетесь в инвестициях? Можно выбрать несколько вариантов	а) Инвестирую впервые б) Инвестирую меньше 3 лет в) Инвестирую больше 3 лет г) Есть экономическое образование д) Есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие* е) Есть опыт работы в финансовой сфере
2. Выберите активы, в которые Вы уже инвестировали Можно выбрать несколько вариантов Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)	а) Облигации б) Акции в) ПИФ / БПИФ / ETF г) Фьючерсы или опционы д) Активы с использованием маржинального кредитования
3. Какой у Вас ежемесячный доход? В среднем за последние 12 месяцев	а) до 50 000 руб. б) 50 000–100 000 руб. в) 100 000–200 000 руб. г) 200 000–500 000 руб. д) 500 000–1 000 000 руб. е) более 1 000 000 руб.

Вопрос	Ответ	
4. Какой процент от дохода Вы тратите в месяц? В среднем за последние 12 месяцев	а) Меньше 80% б) 80 – 100% в) Более 100%	
5. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами	а) У меня нет сбережений б) Сбережений хватит менее, чем на 3 месяца в) Сбережений хватит более, чем на 3 месяца	
6. Есть ли у Вас е или планируется во время срока инвестирования кредит, который превышает доход за 3 месяца?	а) да б) нет	
7. Какая у Вас инвестиционная цель?	а) Сохранить сбережения и не рисковать б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	
8. Укажите максимальный срок, на который Вам комфортно вложить деньги?	а) до 1 года б) от 1 года до 3 лет в) более 3 лет	
9. Есть ли опыт работы в инвестиционной сфере в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, по специальности непосредственно связанной с инвестициями и осуществлением операций на рынке ценных бумаг?	а) Да, есть, более года опыт работы непосредственно на рынке ценных бумаг б) Есть, но менее года и / или непосредственно не связан с работой на рынке ценных бумаг в) Нет, нет опыта	
10. Укажите, пожалуйста, Ваш возраст?	а) от 18 до 25 лет,	
	б) от 25 лет до 40 лет,	
	в) от 40 до 60 лет,	
	г) от 60 лет и более	
11. Наличие обязательств, займов, кредитов, прочих обременений	а) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, выводить денежные средства в существенном размере от 50% до 100%	
	б) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, вынуждающие выводить денежные средства в не столь существенном размере от 30% до 50%	

Вопрос	Ответ
	в) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, вынуждающие выводить денежные средства в низком размере от 15% до 30% г) нет обязательств, либо они несущественные менее 15%
12. Какой для Вас приемлемый риск? (данный вопрос для неквалифицированного инвестора) **	а) безрисковая область - минимальные потери б) область приемлемого риска – соответствует нормальному, разумному» риску до 15% в) область допустимого риска характеризуется уровнем потерь, не превышающим размера расчётной прибыли, от 15% до 30% ожидаемая просадка г) область критического риска – соответствует величине потерь, равных расчётной выручке от 30% до 40% и больше
13. Какую доходность Вы ожидаете?	а) от 1% до 8.2% б) от 8.3% до 10.3% в) от 10.4% до 13.4% г) от 13.5% до 18.7% д) от 18.7% и более

* Перечень возможных сертификатов/аттестатов, подтверждающих знания потенциального клиента в сфере финансовых рынков:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка (по брокерской-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.).

** Данный вопрос заполняется только неквалифицированными инвесторами.

Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

Клиент / _____ подпись _____ ФИО

_____ " _____ " _____ г.

Минимальный балл – 0. Соотношение выбранных вариантов ответа и Инвестиционного профиля.

**Приложение № 12. Уведомление о
заключении договора об оказании
услуг Инвестиционного
консультирования
к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования**

Уведомление о заключении Договора об оказании услуг Инвестиционного консультирования

Настоящим Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис» уведомляет Клиента

_____ (Фамилия, Имя, Отчество)

о заключении Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования

№ _____ от _____

и сообщает следующее:

для оказания услуг по Договору Вами определен следующий тип (название) портфеля для формирования инвестиционного Портфеля: _____

вознаграждение по Договору составляет: 1 000,00 российских рублей за предоставленную ИИР в отношении ценной бумаги и(или) договора, являющегося производным финансовым инструментом _____.

Реквизиты для оплаты вознаграждения Инвестиционного советника:

Получатель	АО «ПБС»
ИНН	40701810525100000039
КПП	9703025598
Счет в банке-получателе	40701810525100000039
Наименование банка-получателя	Филиал «Центральный» Банка ВТБ (публичное акционерное общество)
Адрес банка-получателя	г. Москва
БИК банка-получателя	044525411
корр. счет	30101810145250000411
назначение платежа	

Подробную информацию по всем вопросам, связанным с Договором, можно получить:

на веб-сайте АО «ПБС» – <https://pbsr.ru>

по электронной почте: investmentadvisory@pbsr.ru

по телефону: +7 (499) 350-96-77

Если в Клиент предоставил сведения об инвестиционном портфеле, в отношении которого необходимо предоставить разовую инвестиционную рекомендацию и / или изъявил желание сформировать портфель, то рассчитывается сумма всех ценных бумаг и / или валют, то стоимость рассчитывается из расчета 1 000 российских рублей за каждую ценную бумагу и / или валюту.

От имени Инвестиционного Советника _____

М П

Получено Клиентом _____

Приложение № 13. Уведомление о
расторжении договора об оказании
услуг инвестиционного
консультирования
к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования

Уведомление о расторжении Договора об оказании услуг Инвестиционного консультирования

Настоящим Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис» уведомляет Клиента

_____ (Фамилия, Имя, Отчество)

о расторжении Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования

№ _____ от _____

дата расторжения Договора: _____

От имени Инвестиционного Советника _____

М П

Получено Клиентом _____

Приложение № 14.
 Заявление о расторжении
 Договора об оказании услуг
 инвестиционного
 консультирования
 к Договору об оказании услуг
 инвестиционного
 консультирования АО «ПБС»

Заявление
 о расторжении Договора об оказании услуг инвестиционного
 консультирования АО «ПБС» (для физических лиц)

Настоящим

(ФИО)

Фамилия, Имя, Отчество: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Серия и номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан
 Код подразделения
 Адрес регистрации / проживания: _____

прошу расторгнуть:

Договор об инвестиционном консультировании АО «ПБС» от __.__.20__, № _____, с __.__.20__*.

указать дату, с которой должен быть расторгнут договор, но не ранее даты подачи настоящего Заявления

Подпись:

Подпись Клиента _____ / _____ / _____

Дата

(Подпись)

(ФИО)

Служебные отметки

Принято:

Дата получения уведомления	Время получения уведомления	Сотрудник, принявший уведомление
«__» _____ 202__	__:__:__	_____

Приложение № 15. Запрос о предоставлении копии ИИР к Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования АО «ПБС»

Запрос о предоставлении копии Индивидуальной инвестиционной рекомендации

Настоящим

(ФИО)

Фамилия, Имя, Отчество	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия и номер	
Дата выдачи	
Кем выдан	
Код подразделения	
Адрес регистрации / проживания	

Прошу предоставить мне копию Индивидуальной инвестиционной рекомендации

Договор об инвестиционном консультировании АО «ПБС» от __.__.20__, № _____, с __.__.20__*.

указать дату, с которой должен быть расторгнут договор, но не ранее даты подачи настоящего Заявления

Подпись:

Подпись Клиента _____ / _____ / Дата
____ / ____ / ____

(Подпись)

(ФИО)

Служебные отметки

Принято:

Дата получения уведомления	Время получения уведомления	Сотрудник, принявший уведомление
« ____ » _____ 202_	__ : __	_____

Приложение № 16. Условия и порядок оплаты услуг по инвестиционному консультированию у Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования АО «ПБС»

Условия и порядок оплаты услуг по Инвестиционному консультированию АО «ПБС»

- Услуги оказываются в соответствии с Договором об оказании услуг инвестиционного консультирования.
- Клиент обязан заполнить и направить Анкету для определения инвестиционного профиля, предоставить все необходимые документы, в случае согласия с инвестиционным профилем, определенным Инвестиционным советником, Клиент обязан подписать Справку об инвестиционном профиле Клиента.
- Стороны подписывают Акт сдачи-приемки Услуг (далее – «Акт»). не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания каждого календарного месяца Советник готовит и направляет два экземпляра Акта Заказчику. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Акта Заказчик должен вернуть Советнику один экземпляр подписанного Акта или мотивированный отказ от его подписания в случае, если по мнению Заказчика отраженные в Акте услуги не соответствуют фактически оказанным за соответствующий период или качество оказанных Услуг не соответствуют требованиям законодательства и настоящего Договора. В случае мотивированного отказа Заказчика от подписания Акта Стороны определяют перечень недостатков, а также срок их устранения, который не должен превышать 30 (тридцать) рабочих дней. После устранения недостатков оказания Услуг Стороны подписывают Акт.
- Услуги считаются принятыми Заказчиком также в случае, если в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Акта Заказчик не вернул Советнику один экземпляр подписанного Акта или мотивированный отказ от его подписания.
- Сумма вознаграждения 1 000 российских рублей за одну ценную бумагу*, и / или финансовый инструмент отдельно и / или в составе инвестиционного портфеля, в случае с инвестиционным портфелем рассчитывается полная сумма исходя из количество ценных бумаг из расчета 1 000 российских рублей за каждую ценную бумагу, и / или финансовый инструмент.
- Сумма вознаграждения за оказанные услуги указывается в Акте оказания услуг за соответствующий отчетный период.
- Заказчик выплачивает Советнику за оказанные Услуги вознаграждение не позднее 10 (десяти) рабочих дней после подписания Акта оказания услуг обеими сторонами.
- Все суммы, подлежащие уплате Советнику в соответствии с настоящим Договором, осуществляются в российских рублях.
- Все суммы, подлежащие уплате Советнику по настоящему Договору, указаны без учета налогов и сборов, которые могут возникать в связи с исполнением настоящего Договора по

Приложение № 17. Порядок
определения
инвестиционного профиля
Клиента по инвестиционному
консультированию АО «ПБС»
к Договору об оказании услуг
инвестиционного
консультирования АО «ПБС»

Порядок определения инвестиционного профиля Клиента по инвестиционному консультированию АО «ПБС»

Редакция: 2.3

Москва

2023

1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении АО «ПБС» (далее – Компания и(или) Инвестиционный советник) деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 17.12.2018 г. № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию», Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-40 от 21.11.2019 г.), иных нормативных актов РФ, регулирующих деятельность по инвестиционному консультированию.

1.2 Компания внесена в Реестр инвестиционных советников в соответствии с Федеральным Законом 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14107-100000 выдана Банком России 29.10.2021 без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14108-010000 выдана Банком России 29.10.2021 без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14136-000100 выдана Банком России 10.06.2022 без ограничения срока действия.

1.3 Настоящий Порядок разработан в целях обеспечения интересов Клиентов в процессе определению Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, для целей предоставления такому Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее-ИИР) в качестве инвестиционного.

1.4 Компания осуществляет деятельность в соответствии с настоящим Порядком в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2. Термины и определения

Термины и определения, используемые в Порядке, имеют следующие значения, если только из контекста Порядка определено не следует иного:

Анкета – Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента по форме Приложения № 1).

Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования (далее – Договор) – Договор, в соответствии с которым Компания предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации.

Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска риск возможных убытков, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, который способен принять на инвестиционном горизонте Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) – адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора об оказании услуг Инвестиционного консультирования информация, отвечающая одновременно следующим признакам: (а) информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или не совершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг; (б) информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация; (в) информация содержит определенную или определяемую цену сделки с финансовым инструментом, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Компания не предоставляет ИИР в отношении заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск, определенный в Справке об Инвестиционном профиле Клиента.

Инвестиционное консультирование – оказание Инвестиционным советником Клиентам консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее – ИИР).

Инвестиционный профиль – комплексная характеристика Клиента, включающая:

- Ожидаемую доходность;
- Инвестиционный горизонт;
- Допустимый риск.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Компанией Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования и(или) дополнительное соглашение к Договору в рамках которого Компания оказывает услуги по предоставлению ИИР.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У, признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами АО «ПБС».

Ожидаемая доходность – доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте.

Портфель Клиента – информация о принадлежащих Клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе в иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности этого Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Электронный образ документа – электронная копия документа, изготовленного на бумажном носителе, созданная посредством перевода в электронную форму с помощью средств сканирования / фотографирования документа, изготовленного на бумажном носителе.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1 Правоотношения между Инвестиционным советником и Компанией по оказанию услуги Инвестиционного консультирования регулируются Договором об оказании услуг инвестиционного консультирования, являющимся договором присоединения Клиента к условиям (акцепта условий) Договора в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

3.2 Услуги Инвестиционного консультирования оказываются только Клиентам, заключившим Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования после прохождения Клиентом процедуры определения Инвестиционного профиля в соответствии с настоящим Порядком и получения согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем.

3.3 Компания в соответствии с требованиями законодательства РФ осуществляет первичное определение Инвестиционного профиля Клиента-физического лица на основании анализа представленных Клиентом сведений, содержащихся в Анкете инвестиционного профиля (далее – информация о Клиенте) (приложение № 1 к настоящему Порядку), при этом форма Анкеты является единой как для клиентов квалифицированных инвесторов, так и для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами), до начала предоставления Компанией ИИР.

Инвестиционный профиль, определенный Компанией для Клиента, действует для всей совокупности Договоров об оказании услуг инвестиционного консультирования, заключенных между Клиентом и Компанией, до момента его изменения в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

Компания не проверяет достоверность предоставленной Клиентом информации. Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное его определение. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую раскрыл Клиент при определении его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте.

Анкета предоставляется Клиентом в бумажной форме в офисе Компании или направляется на адрес электронной почты investmentadvisory@pbsr.ru в виде электронного образа документа.

Клиент заверяет Компанию в том, что любая информация и документы, предоставленные в рамках исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящим Порядком, являются полными, актуальными и достоверными.

Клиент безусловно согласен, что Компания не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие предоставления ИИР, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, неисполнения или задержки в исполнении Клиентом своих обязательств перед Инвестиционным советником, в том числе в результате непредоставления или несвоевременного предоставления документов и информации.

Компания осуществляет сбалансированную оценку информации о Клиенте, по результатам анализа на основании ответов Клиента определяет его Инвестиционный профиль используя балльную шкалу оценки ответов на вопросы Анкеты (скоринг-модель) оценивая мотивированное соответствие определенного Инвестиционного профиля исходя из следующих принципов:

- оценка указанного Клиентом возраста позволяет сделать вывод о возможности принятия Клиентом определенного уровня риска с учетом инвестиционного горизонта;
- ответы Клиента о наличии высшего экономического и (или) финансового образования, дополнительных аттестатов (свидетельств) о наличии знаний в области инвестиционной деятельности позволяют сформировать мнение о готовности к принятию более высокого уровня Допустимого риска с целью достижения более высокого уровня доходности в зависимости от целей инвестирования;
- анализ ответов Клиента о величине среднемесячных доходов и расходов Клиента, а также соотношение указанных сумм, позволяет сделать выводы о способности Клиента принять определенный уровень Допустимого риска. При этом, ответы Клиента о наличии/отсутствии сбережений позволяют сформировать мнение о чувствительности Клиента к уровню допустимого риска;
- ответы Клиента на вопросы о целях инвестирования позволяют оценить реалистичность целей инвестирования с учетом подбора финансовых инструментов;
- ответы Клиента на вопросы о желаемой доходности позволяют подобрать соответствующие финансовые инструменты с учетом присущего им уровня риска (исходя из соответствия риска и доходности);
- ответы Клиента на вопросы о планируемом сроке инвестирования позволяют подобрать Инвестиционный профиль, в который входят инструменты, позволяющие с большей вероятностью получить желаемую доходность за соответствующий период времени.

3.4 В случае, если Клиент является квалифицированным инвестором, Инвестиционный профиль определяется Инвестиционным советником на основании информации, предоставленной Клиентом при ответе на вопросы Анкеты, предназначенные для квалифицированных инвесторов. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым Компанией, включает:

- Ожидаемую доходность;
- Инвестиционный горизонт.

3.5 В случае отказа Клиента предоставить информацию необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента, Инвестиционный советник не определяет инвестиционный профиль Клиента и не предоставляет ИИР.

3.6 Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до предоставления ИИР.

3.7 В целях контроля соответствия рассчитанного балльным методом результата ожиданиям и ограничениям Клиента, производится выбор Инвестиционного профиля с минимальным риском из тех результатов, которые были получены путем балльной оценки подходящего Клиенту инвестиционного профиля, и путем выбора доходности и срока инвестирования самим Клиентом.

3.8 На основании сведений, указанных Клиентом, в соответствии с вышеуказанным алгоритмом для Клиента определяется один из пяти Инвестиционных профилей:

1. Консервативный,
2. Умеренно-консервативный,
3. Умеренный,
4. Умеренно-агрессивный,

5. Агрессивный
а также базовая валюта портфеля, которые указываются в Справке об инвестиционном профиле:

Инвестиционный профиль	Пороговое значение	Значение (суммы) взвешенных баллов
1. Консервативный	Минимальное значение	0.00
	Максимальное значение	0.47
2. Умеренно-консервативный	Минимальное значение	0.48
	Максимальное значение	0.93
3. Умеренный	Минимальное значение	0.94
	Максимальное значение	1.51
4. Умеренно-агрессивный	Минимальное значение	1.52
	Максимальное значение	2.09
5. Агрессивный	Минимальное значение	2.10
	Максимальное значение	2.79

Основные характеристики инвестиционных профилей

Описание каждого из инвестиционного профиля представлено ниже:

Профиль	Словесное описание к каждому из инвестиционных профилей
Консервативный	Консервативный (Допустимый риск: консервативный; Ожидаемая доходность: консервативная) Ваша цель сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в безрисковые консервативные инструменты или продукты с гарантией. Доходы могут быть получены на уровне существующих процентных ставок по депозитам, которые могут не соответствовать темпам инфляции.
Умеренно-консервативный	Умеренно-консервативный (Допустимый риск: умеренно - консервативный; Ожидаемая доходность: средняя) Вы готовы принять минимальный уровень инвестиционного риска, выраженный в возможности незначительной потери капитала, в обмен на потенциальную возможность получить более высокую доходность на уровне банковского депозита годовых в рублях и / или умеренно-консервативный в долларах США и защитить свои средства от инфляции.
Умеренный	Умеренный (Допустимый риск: рациональный; Ожидаемая доходность: выше средней) Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне банковского депозита годовых в рублях и/или умеренный в долларах США. В этом случае стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.
Умеренно-агрессивный	Умеренно-агрессивный (Допустимый риск: умеренно-агрессивный; Ожидаемая доходность: высокая) Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне выше банковского депозита годовых в рублях и/или в долларах США. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени.
Агрессивный	Агрессивный (Допустимый риск: агрессивный; Ожидаемая доходность: агрессивная) Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне выше банковского депозита годовых в рублях и / или в долларах США. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени.

Ожидаемая Доходность:

Значения ожидаемой доходности представлены в таблице ниже:

Российский рубль	Консервативный		Умеренно-консервативный		Умеренный		Умеренно-агрессивный		Агрессивный	
	е пересчете на годовую доходность		е пересчете на годовую доходность		е пересчете на годовую доходность		е пересчете на годовую доходность		е пересчете на годовую доходность	
Пороговые значения*	мин	макс	мин	макс	мин	макс	мин	макс	мин	макс
Российский Рубль										
Ожидаемая доходность	1%	8,2%	8,3%	10,3%	10,4%	13,4%	13,5%	18,7%	18,8%	более
Доллар США										
Ожидаемая доходность	0%	7,2%	7,3%	11,4%	11,4	15,6%	15,6%	17,0%	17,0%	более
Евро										
Ожидаемая доходность	0%	3,3%	3,3%	5,3%	5,3%	7,4%	7,4%	8,2%	9,1%	более

* Актуальные значения публикуются на официальном сайте pbsr.ru и рассчитываются согласно Методике определения доходности и допустимого риска.

** при условии активной торговли

Ожидаемая доходность может быть меньше той, что указал Клиент в анкете, а инвестиционный профиль ниже в связи с реальным финансовым положением Клиента, наличием займов, кредитов, ограничений по возрасту, в силу прочих факторов, в том числе факторов риска, перечисленных в Декларации о рисках по Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования.

Инвестиционный горизонт

Для инвестиционного горизонта Компания устанавливает следующие интервальные значения:

- 1) До полугода;
- 2) От полугода до одного года;
- 3) Более года, но менее трех;
- 4) Более трех лет, но менее пяти;
- 5) Более пяти лет.

Доходность рассчитывается исходя из инвестиционного горизонта и пересчитывается в годовое значение.

Допустимый Риск

Допустимый риск зависит от инвестиционного профиля и взаимосвязан с ожидаемой доходностью. Допустимый уровень риска связан с приемлемым риском, указанным клиентом, но может быть более консервативным и составлять меньшее значение, в силу ограничений для инвестиционных профилей клиента.

Пороговые значения**	Консервативный		Умеренно-консервативный		Умеренный		Умеренно-агрессивный		Агрессивный	
	Минимальный уровень*	Максимальный уровень*	Минимальный уровень*	Максимальный уровень*	Минимальный уровень*	Максимальный уровень*	Минимальный уровень*	Максимальный уровень*	Минимальный уровень*	Максимальный уровень*
Российский Рубль										
Величина риска	1%	8%	8%	10%	11%	15%	16%	30%	31%	более 30%
Доллар США										
Величина риска	1%	8%	8%	10%	11%	15%	16%	30%	31%	более 30%
Евро										
Величина риска	1%	8%	8%	10%	11%	15%	16%	30%	31%	более 30%

* в пересчете в годовое значение.

** Актуальные значения публикуются на официальном сайте pbsr.ru и рассчитываются согласно Методике определения доходности и допустимого риска.

Базовая валюта портфеля

Клиент может выбрать качестве базовой валюты одну из следующих валют:

- Российский рубль;
- Доллар США;
- Евро;
- в отдельных случаях может использоваться китайский юань.

В настоящий момент применяется базовая валюта – российский рубль, в последующем может осуществляться пересчет – конвертация в российский рубль исходя из представленных в Договоре об оказании услуг инвестиционного консультирования условий, в соответствии с дополнительным соглашением и / или Договором присоединения.

3.9 Компания определяет Инвестиционный профиль Клиента по результатам анализа информации о Клиенте и отражает его в документе об определенном Инвестиционном профиле – Справке об инвестиционном профиле Клиента-физического лица, форма Справки об инвестиционном профиле приведена в Приложении № 2 к Порядку.

Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается уполномоченным работником Компании и предоставляется Клиенту в бумажной форме в офисе Компании либо по электронной почте с использованием адреса investmentadvisory@pbsr.ru на электронный адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента в форме электронного образа документа.

Лицами, уполномоченными подписывать электронной подписью Справку об инвестиционном профиле Клиента и иные документы в рамках инвестиционного консультирования, являются работники Компании, соответствующие требованиям, установленным Указанием Центрального банка Российской Федерации от 2 ноября 2018 г. № 4956-У. Соответствующие полномочия отражаются в доверенностях указанных работников Компании.

3.10 Справка об инвестиционном профиле Клиента должна содержать следующую информацию (если он не является квалифицированным инвестором):

- сведения об инвестиционном горизонте;
- сведения об ожидаемой доходности;
- сведения о допустимом риске, если клиент не является квалифицированным инвестором.

3.11 Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля.

Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, включает:

- Инвестиционный горизонт,
- Ожидаемую доходность
- Допустимый риск.

Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым Компанией, включает:

- Инвестиционный горизонт
- Ожидаемую доходность.

3.13 Компания обязана получить согласие Клиента с определенным Компанией инвестиционным профилем. Согласие Клиента с инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, предоставляется Клиентом в письменном виде в электронной либо бумажной форме способом, определенном в Договоре. Компания осуществляет предоставление ИИР при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем.

Согласие Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем может быть выражено в виде подписания предоставленной Компанией Справки об инвестиционном профиле, содержащей инвестиционный профиль Клиента как в бумажном формате, так и направления на адрес электронной почты подписанного скана образа электронного документа на адрес электронной почты investmentadvisory@pbsr.ru с адреса электронной почты Клиента, указанного в анкете Клиента.

3.14 В случае несогласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, Клиент Справку не подписывает и Инвестиционный профиль считается не присвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не предоставляются.

3.15 В случае изменения своих данных Клиент обязан обратиться в Компанию за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля. Во всех случаях повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем Порядке.

Основаниями повторного определения Компанией Инвестиционного профиля Клиента являются:

3.15.1 изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля и получение от Клиента новой Анкеты, содержащей актуальные сведения;

3.15.2 вступление в силу изменений законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к определению Инвестиционного профиля Клиента, отличные от требований настоящего Порядка;

3.15.3 вступление в силу изменений в стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Компания, устанавливающие требования к определению Инвестиционного профиля Клиента, отличные от требований настоящего Порядка.

3.16 Повторное определение Инвестиционного профиля Клиента в случаях, предусмотренных п. 3.15 Порядка, осуществляется на основании заполненной и предоставленной Клиентом новой Анкеты, и аналогичен порядку первоначального определения Инвестиционного профиля.

3.17 Повторное определение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или СРО осуществляется в сроки, установленные соответствующими законодательными актами РФ / или стандартами.

3.18 Об определенном для Клиента по результатам повторного определения Инвестиционным профиле Компания уведомляет Клиента путем направления ему Справки об инвестиционном профиле, содержащей Инвестиционный профиль Клиента. Инвестиционный профиль считается пересмотренным с момента получения Компанией согласия Клиента с Инвестиционным профилем, предоставляемого в порядке, установленном Договором об оказании услуг Инвестиционного консультирования.

3.21. Об изменении Инвестиционного профиля Компания уведомляет Клиента путем направления подписанной уполномоченным лицом Компании Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный Инвестиционный профиль.

4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1. Инвестиционный горизонт – период времени, определенный на основании сведений, указанных Клиентом при определении Инвестиционного профиля.

Пункт	Инвестиционный горизонт:
1	До полугода;
2	От полугода до одного года;
3	Более года, но менее трех;
4	Более трех лет, но менее пяти;
5	Более пяти лет.

Инвестиционный горизонт отражается в Справке об инвестиционном профиле.

5. Ожидаемая доходность

5.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в базовой валюте портфеля, указанной Клиентом в Анкете, приведенной в Приложениях № 1 к настоящему Порядку.

5.2. Компания при предоставлении ИИР предпринимает все зависящие от нее разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

5.3. Ожидаемая доходность в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях, долларах США, евро или иной иностранной валюте (как определено Инвестиционным профилем Клиента).

5.4. Уровни Ожидаемой доходности для разных Инвестиционных профилей:

Пороговые значения**	Консервативный		Умеренно-консервативный		Умеренный		Умеренно-агрессивный		Агрессивный	
	мин	макс	мин	макс	мин	макс	мин	макс	мин	макс
Российский Рубль										
Ожидаемая доходность	1%	8,2%	8,3%	10,3%	10,4%	13,4%	13,5%	18,7%	18,8%	более
Доллар США										
Ожидаемая доходность	1%	7,2%	7,3%	11,4%	11,4	15,6%	15,6%	17,0%	17,0%	более
Евро										
Ожидаемая доходность	0%	3,3%	3,3%	5,3%	5,3%	7,4%	7,4%	8,2%	9,1%	более

* в пересчете на годовые значения.

** Актуальные значения публикуются на официальном сайте pbsr.ru и рассчитываются согласно Методике определения доходности и допустимого риска.

5.5. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

6. Определение допустимого риска. Мониторинг соответствия Инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента

6.1. Определение уровня Допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами, на основе сведений, представленных Клиентом для определения Инвестиционного профиля в виде качественной оценки с применением/использованием количественных показателей, предоставляемые Клиенту ИИР должны соответствовать Допустимому риску, определенному в инвестиционном профиле Клиента.

6.2. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется.

6.3. Компания определяет величину допустимого риск для Клиента как максимальное приемлемое для Клиента снижение стоимости его Портфеля под консультирование, сформированного на основании предоставленных такому Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).

6.4. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях, долларах США, евро или иной иностранной валюте (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).

6.5. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Портфеля под консультированием.

6.6. Величины Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

Пороговые значения	Консервативный	Умеренно-консервативный	Умеренный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
Величина риска**	до 8%	10%	15%	30%	более 30%

** Актуальные значения публикуются на официальном сайте pbsr.ru и рассчитываются согласно Методике определения доходности и допустимого риска.

6.7. Компания на условиях, определенных в Договоре, осуществляет мониторинг уровня риска Портфеля под консультированием Клиента и при необходимости предоставляет Клиенту новые ИИР для приведения уровня риска инвестиционного портфеля Клиента к Допустимому риску.

7. Заключительные положения

7.1 Компания раскрывает настоящий Порядок на странице АО «ПБС» в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.pbsr.ru/>, Инвестиционные идеи не являются ИИР и могут направляться в адрес Клиента с адреса электронной почты: info@pbsr.ru

7.2 Компания вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Порядок без предварительного согласования с Клиентом путем размещения новой редакции

документа на сайте АО «ПБС» не позднее 2 (Двух) рабочих дней до даты его вступления изменений в силу, если более длительный срок не установлен.

Клиент принимает на себя обязательство регулярно просматривать сайт АО «ПБС» в целях ознакомления с возможными изменениями и несет риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности, консультационные услуги на иных условиях по предоставлению АО «ПБС» индивидуальных инвестиционных рекомендаций не оказываются.

7.3 В связи с ограничениями в настоящее время предоставляются разовые ИИР по заявлению Клиента – физического лица, предоставление инвестиционных рекомендаций юридическим лица и / или портфельных рекомендаций по портфелю, мониторингу портфеля и формированию портфеля временно приостановлено.

7.4 Компания уведомляет Клиента в случае изменения следующих Параметром доступных инвестиционных профилей:

- (а) процентного выражения уровня допустимого риска,
- (б) инвестиционного горизонта,
- (в) ожидаемой доходности

и дате их вступления в силу (далее – Уведомление) с адреса электронной почты investmentadvisory@pbsr.ru направлением Уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в последней имеющейся в распоряжении Компании анкете Клиента. Клиент должен в случае получения Уведомления, до наступления срока вступления изменений в силу, в случае несогласия с указанными измененными параметрами определенного Клиенту инвестиционного профиля, обратиться в Компанию для пересмотра и установления нового Инвестиционного профиля.

Стороны договорились, что Клиент согласился с измененными параметрами определенного ему Инвестиционного профиля, если до указанной в Уведомлении даты вступления изменений в силу, Клиент не обратился в Компанию для прохождения повторного профилирования.

7.5 В связи с временными ограничениями предоставляются разовые индивидуальные инвестиционные рекомендации по заявкам физических лиц, инвестиционные рекомендации юридическим лица и / или портфельные рекомендации по инвестиционному портфелю, мониторингу портфеля и / или формирование портфеля временно приостановлены.

7.6 Стороны вправе расторгнуть Договор, дополнительное соглашение к Договору (в случае заключения) в одностороннем внесудебном порядке.

7.7 Срок действия разовой ИИР составляет 1 рабочий дней, в случае если до момента исполнения Клиентом ИИР произошли события, квалифицируемые как форс-мажор, Стороны вправе уведомив друг друга приостановить действие ИИР или отменить ее в целях избежания и / или минимизации возможных потерь со стороны Клиента и / или компании.

7.6 В обязательном порядке устанавливается диапазон цен и / или точная цена для покупки и / или продажи ценной бумаги в ИИР, примерная форма которой представлена (приложении № 5 к настоящему Порядку).

7.7 В соответствии Договором и /или Дополнительным соглашением и / или договором о присоединении по результатам подготовки ИИР подписывается Акт оказания услуг по договору (приложении № 6 к настоящему положению).

7.8 Итоговое значение суммы баллов клиентов определяется по формуле суммы средневзвешенных значений, где каждый балл, соответствующий ответу в анкете клиента, умножается, как указано выше, и взвешенный на весовой коэффициент, соответствующий группе вопросов клиентов из категории вопросов представленных ниже в приложении № 7 разделенный на количество вопросов в категории. При этом если сумма средневзвешенных значений баллов меньше 0, принимается значение суммы баллов равное 0.

7.9 По результатам выполнения расчетов, указанных в пункте 7.8. осуществляется сопоставление суммы средневзвешенных баллов значениям в таблице, указанной в Приложении № 8 и определяется инвестиционный профиль клиента.

Присоединяясь к Договору об оказании услуг инвестиционного консультирования Клиент подтверждает, что он обладает достаточными знаниями и пониманием сделок с финансовыми инструментами.

Клиент полностью осознает и соглашается с тем, что инвестированию на рынке ценных бумаг присущи существенные риски, которые могут повлечь за собой возникновение убытков.

7.10 Компания не несет ответственности за недостижение ожидаемой доходности, указанной в Инвестиционном профиле Клиента, ожидаемая доходность носит вероятностный характер.

7.11 Компания не гарантирует получение прибыли Клиентом.

7.12 Компания не несет ответственности за принятые Клиентом на основании ИИР инвестиционные решения и их экономические последствия (включая возможные убытки по Инвестиционному портфелю Клиента), если такие последствия не были вызваны виновными действиями Компании.

Компания не несет ответственности за возможные убытки по Инвестиционному портфелю Клиента, связанные с отступлением от условий, указанных в ИИР (и/или в Договоре об оказании услуг Инвестиционного консультирования), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР (и/или в Договоре об оказании услуг Инвестиционного консультирования), а также в иных случаях, установленных законодательством РФ, реализацией рисков инвестирования на рынке ценных бумаг (включая любое снижение стоимости любых активов, приобретенных, проданных или находящихся в Инвестиционном портфеле Клиента).

Компания не дает заверений и гарантий в том, что Инвестиционный портфель Клиента не понесет убытков, либо такие убытки будут ограничены.

Приложение № 1. Анкета инвестиционного профилирования Клиента – физического лица к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

- ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА:

Ф.И.О. Клиента	
Договор об оказании услуг инвестиционным консультировании	№ _____ дата _____
первичное заполнение	изменение сведений

Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Вопрос	Ответ	
1. Насколько хорошо Вы разбираетесь в инвестициях? Можно выбрать несколько вариантов	а) Инвестирую впервые б) Инвестирую меньше 3 лет в) Инвестирую больше 3 лет г) Есть экономическое образование д) Есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие* е) Есть опыт работы в финансовой сфере	
2. Выберите активы, в которые Вы уже инвестировали Можно выбрать несколько вариантов Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)	а) Облигации б) Акции в) ПИФ / БПИФ / ETF г) Фьючерсы или опционы д) Активы с использованием маржинального кредитования	
3. Какой у Вас ежемесячный доход? В среднем за последние 12 месяцев	а) до 50 000 руб. б) 50 000–100 000 руб. в) 100 000–200 000 руб. г) 200 000–500 000 руб. д) 500 000–1 000 000 руб. е) более 1 000 000 руб.	

4. Какой процент от дохода Вы тратите в месяц? В среднем за последние 12 месяцев	а) <i>Менее 80%</i> б) <i>80 – 100%</i> в) <i>Более 100%</i>	
5. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами	а) У меня нет сбережений б) Сбережений хватит менее, чем на 3 месяца в) Сбережений хватит более, чем на 3 месяца	
6. Есть ли у Вас е или планируется во время срока инвестирования кредит, который превышает доход за 3 месяца?	а) да б) нет	
7. Какая у Вас инвестиционная цель?	а) Сохранить сбережения и не рисковать б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	
8. Укажите максимальный срок, на который Вам комфортно вложить деньги?	а) до 1 года б) от 1 года до 3 лет в) более 3 лет	
9. Есть ли опыт работы в инвестиционной сфере в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, по специальности непосредственно связанной с инвестициями и осуществлением операций на рынке ценных бумаг?	а) Да, есть, более года опыт работы непосредственно на рынке ценных бумаг б) Есть, но менее года и / или непосредственно не связан с работой на рынке ценных бумаг в) Нет, нет опыта	
10. Укажите, пожалуйста, Ваш возраст?	а) от 18 до 25 лет, б) от 25 лет до 40 лет, в) от 40 до 60 лет, г) от 60 лет и более	
11. Наличие обязательств, займов, кредитов, прочих обременений	а) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, выводить денежные средства в существенном размере от 50% до 100% б) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, вынуждающие выводить денежные средства в не столь существенном размере от 30% до 50% в) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, вынуждающие выводить денежные средства в низком размере от 15% до 30%	

	г) нет обязательств, либо они несущественные менее 15%	
12. Какой для Вас приемлемый риск? (данный вопрос для неквалифицированного инвестора) **	а) безрисковая область - минимальные потери	
	б) область приемлемого риска – соответствует нормальному, разумному» риску до 15%	
	в) область допустимого риска характеризуется уровнем потерь, не превышающим размера расчётной прибыли, от 15% до 30% ожидаемая просадка	
	г) область критического риска – соответствует величине потерь, равных расчётной выручке от 30% до 40% и больше	
13. Какую доходность Вы ожидаете?	а) от 1% до 8.2%	
	б) от 8.3% до 10.3%	
	в) от 10.4% до 13.4%	
	г) от 13.5% до 18.7%	
	д) от 18.7% и более	

* Перечень возможных сертификатов/аттестатов, подтверждающих знания потенциального клиента в сфере финансовых рынков:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка (по брокерской-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.)

** Данный вопрос заполняется только неквал. инвесторами.

Я уведомлен, что АО «ПБС» не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной в настоящей Анкете.

Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске негативных последствий предоставления недостоверной информации, которые несут самостоятельно.

Достоверность данных, указанных в Анкете, на дату ее заполнения подтверждаю

ФИО / _____ подпись _____

дата составления _____ " _____ " _____ г.

Минимальный балл – 0

**Приложение № 2. Справка об
инвестиционном профиле клиента**
к Порядку определения
инвестиционного профиля Клиента по
инвестиционному консультированию

СПРАВКА об инвестиционном профиле Клиента – физического лица

Уважаемый Клиент ФИО	
на основании данных Анкеты инвестиционного профилирования Вам присвоен инвестиционный профиль	
Ваша цель	
Ожидаемая доходность от операций с финансовыми инструментами в течение инвестиционного горизонта, на которую рассчитывает Клиент (после вычета расходов по сделкам, в том числе вознаграждения Компании, до налогообложения), %*	

*Актуальные уровни ожидаемой доходности для инвестиционного профиля публикуются на сайте
АО ПБС <https://www.pbsr.ru>*

Инвестиционный горизонт (лет)	
Коэффициент Допустимого Риска**	

*** в виде качественной оценки*

Исходя из представленной Клиентом информации:

Вопрос	Ответ	Баллы
1. Насколько хорошо Вы разбираетесь в инвестициях? Можно выбрать несколько вариантов	а) Инвестирую впервые б) Инвестирую меньше 3 лет в) Инвестирую больше 3 лет г) Есть экономическое образование д) Есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие* е) Есть опыт работы в финансовой сфере	0 1 2 1 2 1
2. Выберите активы, в которые Вы уже инвестировали ранее Можно выбрать несколько вариантов <i>Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)</i>	а) Облигации б) Акции в) ПИФ / БПИФ / ETF г) Фьючерсы или опционы д) Активы с использованием маржинального кредитования	1 2 1 3 3
3. Какой у Вас ежемесячный доход? В среднем за последние 12 месяцев	а) до 50 000 руб. б) 50 000–100 000 руб. в) 100 000–200 000 руб.	0 0 0

Вопрос	Ответ	Баллы
	з) 200 000–500 000 руб.	0
	д) 500 000–1 000 000 руб.	0
	е) более 1 000 000 руб.	0
4. Какой процент от дохода Вы тратите в месяц? В среднем за последние 12 месяцев	а) Менее 80%	2
	б) 80–100%	1
	в) Более 100%	0
5. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами	а) У меня нет сбережений	0
	б) Сбережений хватит менее, чем на 3 месяца	1
	в) Сбережений хватит более, чем на 3 месяца	2
6. Есть ли у Вас е или планируется во время срока инвестирования кредит, который превышает доход за 3 месяца?	а) да	0
	б) нет	1
7. Какая у Вас инвестиционная цель?	а) Сохранить сбережения и не рисковать	-5
	б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском	5
	в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	10
8. Укажите максимальный срок, на который Вам комфортно вложить деньги?	а) до 1 года	0
	б) от 1 года до 3 лет	1
	в) более 3 лет	2
9. Есть ли опыт работы в инвестиционной сфере в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, по специальности непосредственно связанной с инвестициями и осуществлением операций на рынке ценных бумаг?	а) Да, есть, более года опыт работы непосредственно на рынке ценных бумаг	0
	б) Есть, но менее года и / или непосредственно не связан с работой на рынке ценных бумаг	1
	в) Нет, нет опыта	2
10. Укажите, пожалуйста, Ваш возраст?	а) от 18 до 25 лет,	-1
	б) от 25 лет до 40 лет,	1
	в) от 40 до 60 лет,	0

Вопрос	Ответ	Баллы
	г) от 60 лет и более	-2
11. Наличие обязательств, займов, кредитов, прочих обременений	а) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, выводить денежные средства в существенном размере от 50% до 100%	-2
	б) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, вынуждающие выводить денежные средства в не столь существенном размере от 30% до 50%	-1
	в) есть обязательства и / или прочие обстоятельства, вынуждающие выводить денежные средства в низком размере от 15% до 30%	0
	г) нет обязательств, либо они несущественные менее 15%	1
12. Какой для Вас приемлемый риск? (данный вопрос для неквал. инвестора)**	а) безрисковая область - минимальные потери	1
	б) область приемлемого риска – соответствует нормальному, разумному» риску до 15%	2
	в) область допустимого риска характеризуется уровнем потерь, не превышающим размера расчётной прибыли, от 15% до 30% ожидаемая просадка	3
	г) область критического риска – соответствует величине потерь, равных расчётной выручке от 30% до 40% и больше	4
13. Какую доходность Вы ожидаете?	а) от 1% до 8.2%	1
	б) от 8.3% до 10.3%	2
	в) от 10.4% до 13.4%	3
	г) от 13.5% до 18.7%	4
	д) от 18.7% и более	5
Сумма баллов с учетом поправочных коэффициентов (если <0, то 0)		

* Перечень возможных сертификатов/аттестатов, подтверждающих знания потенциального клиента в сфере финансовых рынков:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка (по брокерской-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.).

Инвестиционный профиль определен:		
	подпись	Фамилия И.О.

Дата

--	--	--	--	--	--

С вышеуказанным инвестиционным профилем согласен:		
	подпись	Фамилия И.О.

Дата

--	--	--	--	--	--

- (а) Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль, содержится в Анкете для определения инвестиционного профиля, являющейся Приложением к настоящей справке (далее – Анкета).
- (б) Инвестиционный профиль составлен Инвестиционным советником с целью предоставления Клиенту ИИР.
- (в) Допустимый риск означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами.
- (г) Ожидаемая доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой. Инвестиционный советник не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
- (д) Инвестиционный советник не гарантирует, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами не превысят определенных в инвестиционном профиле значений допустимого риска.
- (г) *Клиент обязан своевременно информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Предоставление новой информации является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.*

Приложение № 3. Примерная форма И
к Порядку определения инвестиционног
Клиента по инвестиционному консульти

Образец (примерная форма) ИИР

Клиенту:

ФИО

Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования

№ _____ от « _____ ».

Тип инвестора : квалифицированный инвестор/ неквалифицированный инвестор

Инвестиционный профиль клиента « _____ »

Индивидуальная инвестиционная рекомендация

дата: « _____ » _____ г.

ПРИМЕРНАЯ форма

Финансовый инструмент и/или договор, являющийся производным финансовым инструментом	
Описание рекомендуемой сделки либо действий в отношении производного финансового инструмента	
Наличие/отсутствие конфликта интересов у Инвестиционного советника, имеющего место при осуществлении консультационных услуг и предоставления настоящей ИИР	
Описание рисков, связанных с соответствующим финансовым инструментом (ценной бумагой/производным финансовым инструментом), сделкой с финансовым инструментом (ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом) (описание повышенных рисков финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов	
Срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации:	
Инвестиционный горизонт	
Наименование эмитента ценной бумаги	
Вид ценной бумаги	
ISIN	

Ситуация в секторе, отрасли и индустрии (элементы отраслевого анализа)	
Мультипликаторы и основные показатели отчетности	
Фундаментальные факторы (элементы фундаментального анализа)	
Технические факторы (элементы технического анализа)	
Ожидания, драйверы роста или падения (выводы)	
Диапазон цен для входа в позицию, для покупки или продажи ценной бумаги	
Цель по цене и / или диапазон цен	
Возможная просадка и / или приемлемый риск	

Подпись, ФИО, должность работника Инвестиционного Советника

При предоставлении ИИР в бумажной форме указывается:

Индивидуальная инвестиционная рекомендация получена

Дата «_____» _____ 20____ г. Время (мск.)_____:

Клиент _____ ФИО

(_____) Подпись

услуг

Приложение № 4. Акт об оказании

 к Порядку определения
инвестиционного профиля
Клиента по инвестиционному
консультированию

АКТ об оказании услуг по договору № _____ от « _____ » 20____ г.

Отчетный период – с « _____ » 20 _____ г. по « _____ » 20 _____ г.

Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис» в лице _____, именуемое в дальнейшем «Общество», и _____ в лице, именуемый в дальнейшем «Клиент», руководствуясь условиями договора об инвестиционном консультировании и обязательствами его Сторон за Отчетный период, составили настоящий Акт о нижеследующем.

№	Услуга	Вознаграждение
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		

Вознаграждение Общества составляет сумму в размере _____ руб., в том числе НДС _____ руб.

Претензий друг к другу Стороны не имеют.

Поля для заполнения:

Сведения о клиенте:

ФИО Клиента _____

Инвестиционный счет №: _____ № и дата договора: _____

Местонахождение

Почтовый Адрес

Корреспондентский счет

БИК

Телефон / Факс

Подпись:

Подпись Клиента _____ / _____ /
 _____ / _____ / _____

Дата

(Подпись)
(ФИО)

М.П.

Подпись:

Подпись Общество _____ / _____ /
 _____ / _____ / _____

Дата

(Подпись)
(ФИО)

М.П.

Служебные отметки

Принято:

Дата получения уведомления	Время получения уведомления	Сотрудник, принявший уведомление
«__» _____ 202__	__:__:__	_____

Приложение № 5. Коэффициенты
к Порядку определения
инвестиционного профиля Клиента по
инвестиционному консультированию

Типы вопросов (группа)	Значимость / коэффициент
Финансовое положение клиента	0.20
Цели инвестирования	0.20
Риски	0.20
Опыт инвестирования	0.20
Возраст	0.20
Ожидаемая доходность	0.20

Подпись:

Подпись Клиента _____ / _____ / Дата ____ / ____ / ____
 (Подпись) (ФИО)

Служебные отметки

Принято:

Дата получения уведомления	Время получения уведомления	Сотрудник, принявший уведомление
«__» _____ 202_	__:__:__	_____

Приложение № 6. Инвестиционный профиль и значение суммы баллов к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента по инвестиционному консультированию

Инвестиционный профиль	Пороговое значение	Значение (суммы) баллов
Консервативный	Минимальное значение	0.00
	Максимальное значение	0.47
Умеренно-консервативный	Минимальное значение	0.48
	Максимальное значение	0.93
Умеренный	Минимальное значение	0.94
	Максимальное значение	1.51
Умеренно-агрессивный	Минимальное значение	1.52
	Максимальное значение	2.09
Агрессивный	Минимальное значение	2.10
	Максимальное значение	2.79

Итоговое значение суммы баллов с учетом поправочных коэффициентов

Показатель	Инвестиционный профиль Клиента
Сумма баллов	

Подпись:

Подпись Клиента _____ / _____ /
____ / ____ / ____

Дата

(Подпись)
(ФИО)

Служебные отметки

Принято:

Дата получения уведомления	Время получения уведомления	Сотрудник, принявший уведомление
«__» _____ 202__	__:__:__	_____

**Приложение № 18. Согласие на
обработку персональных данных**
к Договору об оказании услуг
инвестиционного консультирования АО
«ПБС»

Согласие на обработку персональных данных

Заполняя настоящую форму, я даю согласие Акционерному обществу «Прайм Брокерский Сервис» (далее – Общество) на обработку, включая действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» и совершаемые с использованием средств автоматизации: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных, добровольно предоставленных мной посредством заполнения настоящей формы, в целях предоставления ответа на мой запрос. Настоящее согласие начинает действовать с момента отправки настоящей формы и действует до момента достижения указанных выше целей обработки или момента утраты необходимости в достижении этих целей, после чего мои персональные данные будут удалены в установленные законодательством сроки.

Я уведомлен(-а) о том, что могу отозвать настоящее согласие, направив письменный запрос Акционерному Обществу «Прайм Брокерский Сервис» по адресу:

123112, г. Москва, вн. тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, 123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 8, стр. 1

Приложение № 19.
Уведомление об изменениях
условий договора
к Договору об оказании услуг
инвестиционного
консультирования
АО «ПБС»

**Уведомление об изменениях условий договора об оказании
услуг инвестиционного консультирования**

г. Москва
_____ 202_ г.

«__»

Настоящим Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис» ИНН 9703025598 уведомляет

(ФИО полностью), паспорт гражданина Российской Федерации серия _____ номер _____

выдан __.__.____ г. _____ (орган, выдавший
паспорт), код подразделения (при наличии) ____ - ____,

адрес регистрации:

О внесении изменений в Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования

№ _____ от ____ . ____ . 2023 года

В договор об оказании услуг инвестиционного консультирования были внесены следующие
изменения

В соответствии с договором об оказании услуг инвестиционного консультирования уведомляем Вас
об указанных изменения

Изменения связаны со следующими существенными причинами

От имени инвестиционного советника

подпись, ФИО

М П